



16. Februar 2026

# **Zertifizierte/r KI-Manager/in**

## **Baustein 2: Deep-Dive GPTs und Führung & Change**

Nico Murasch  
4P Consulting



# Ihr Ansprechpartner



**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



## Relevante Projekterfahrung

- Projektfokus 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

# Agenda

- 01**      **Recap: Baustein 1 des KI-Managers**
- 02**      **Interaktive Entwicklung individueller GPT-Modelle**
- 03**      **Entwicklung eines GPTs zur Erstellung anderer GPTs**
- 04**      **Marktüberblick: KI-Prozessautomatisierung**
- 05**      **Bonus: Deskriptive KI und KI & Nachhaltigkeit**

# Überblick über die Bausteine zum Zertifizierten KI-Manager

## **Baustein 1:**

Grundlagen KI, LLMs  
& ChatGPT

## **Abendvortrag:**

Ethische Aspekte bei  
der Nutzung von KI

## **Baustein 2:**

Deep-Dive GPTs sowie  
Führung & Change

## **Abendvortrag:**

Daten, Smart Data &  
Machine Learning

## **Webinar:**

KI in der GFG

## **Webinar:**

Leistungsnachweis  
KI-Manager

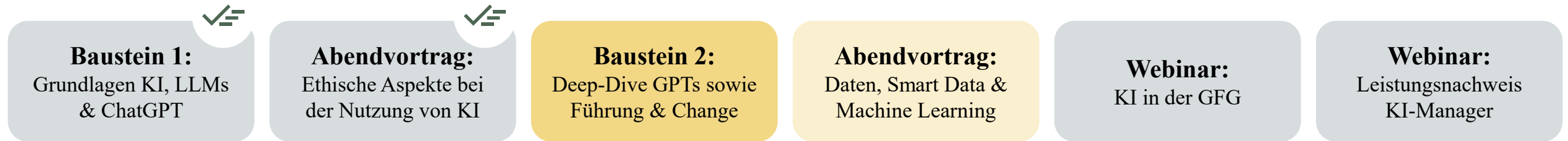
### **Fokus 15.01.: Grundlagen der KI**

- KI: Eine Annäherung
- (Volks-)wirtschaftliche Auswirkungen
- KI und Wettbewerbsfähigkeit
- Einsatzmöglichkeiten der KI in der Wirtschaft
- Regulierung von KI in Europa
- Fazit: KI ein Gamechanger?
- Fahrplan zur Implementierung von KI-Lösungen
- Expertentipps zur Erstellung
- Routineaufgaben und Use Cases
- Entwicklung und Umsetzung Konzept „Junge Kunden“

### **Fokus 16.01.: Anwendung von ChatGPT**

- KI in Banken und Unternehmen
- Funktionsweise hinter ChatGPT verstehen und live erleben
- Prompt-Engineering, Prompt-Optimization und KI-Frameworks
- Überblick und sicherer Umgang mit den Premiumfunktionen von ChatGPT
- Grundlagen und Funktionen von individuellen GPT-Modellen
- GPT-Engineering Framework
- Entwicklung der Rahmenbedingungen eines GPT-Modells
- Vorgehen zur Identifikation von geeigneten Anwendungsfällen im Unternehmen

# Überblick über die Bausteine zum Zertifizierten KI-Manager



## Fokus 16.02.: Wir bauen GPT-Modelle

- Interaktive Entwicklung individueller GPT-Modelle für spezifische Anwendungen
- Entwicklung eines eigenen GPTs zur Erstellung von anderen GPT-Modellen
- Auslesen und Erstellungen von Dokumenten
- Berechnungen in GPT-Modellen
- KI-Prozessautomatisierungen

## Fokus 17.02.: Führung & Change mit KI

- KI im Unternehmen voranbringen / KI und Change
- KI als Kollege sehen
- Ängste von Mitarbeitern aktiv begegnen
- Veränderungen, die KI in Banken bringt
- KI stufenweise erfolgreich einführen und managen
- KI und Führung
- Zukunftsorientierter Umgang mit KI durch Führungskräfte
- Ersetzt KI den Chef?
- Recap der vergangenen Tage und Lerneinheiten

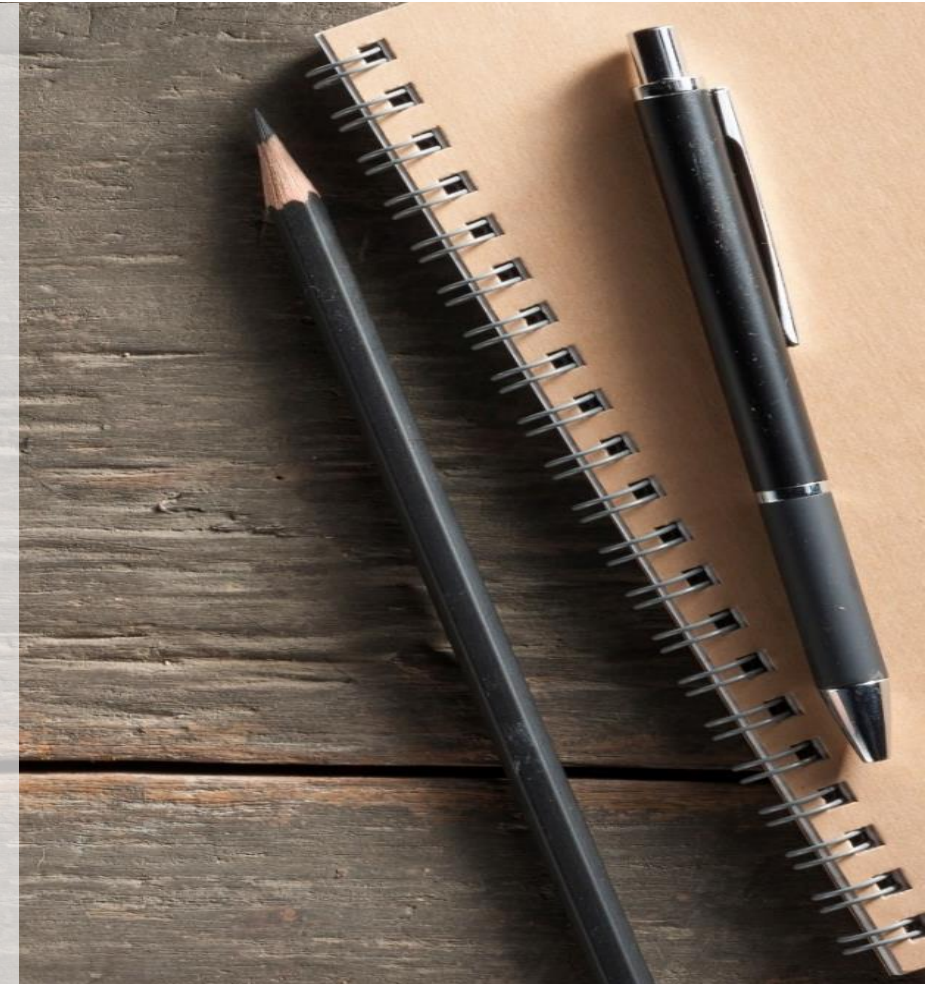
# Welche Erwartungen haben Sie an die heutige Veranstaltung?

Was sind Ihre Erwartungen an diese Veranstaltung?

- ...
- ...
- ...

Was muss für Sie nach dieser Veranstaltung unbedingt geklärt sein?

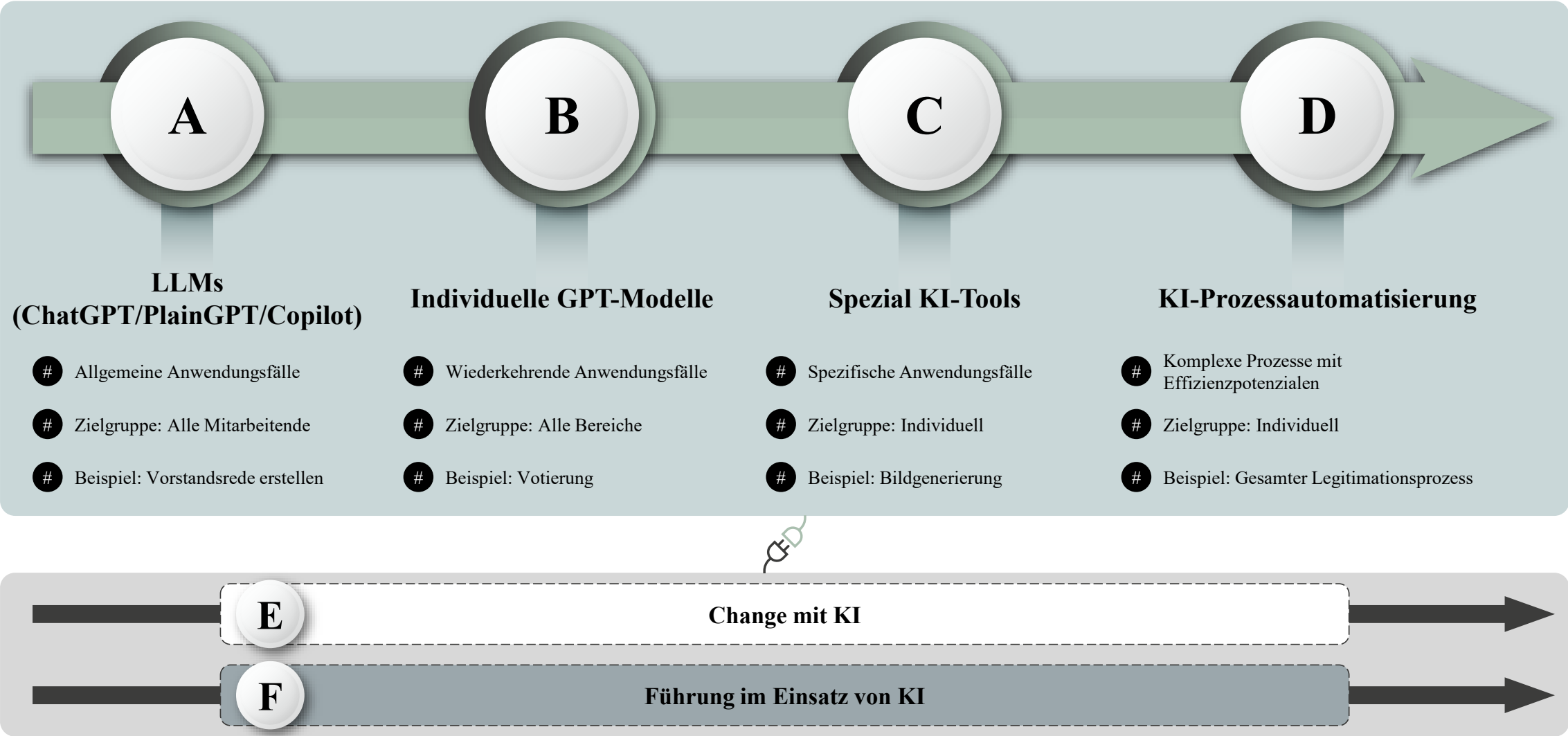
- ...
- ...
- ...



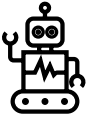
# Agenda

- 01**      **Recap: Baustein 1 des KI-Managers**
- 02      Interaktive Entwicklung individueller GPT-Modelle
- 03      Entwicklung eines GPTs zur Erstellung anderer GPTs
- 04      Marktüberblick: KI-Prozessautomatisierung
- 05      Bonus: Deskriptive KI und KI & Nachhaltigkeit

# Recap: 4P-Stufenmodell zum konkreten Einsatz von KI bei Genossenschaftsbanken



# Recap: 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                               | ChatGPT                       | ChatGPT          | ChatGPT          | ChatGPT           | ChatGPT                       | Alle Modelle (inkl. Mistral, Claude & Co.) |
| Verarbeitung personenbezog. & interne Daten                                       | ✓                | ✓                                    | ✓                             | X                | X                | ✓                 | ✓                             | ✓                                          |
| Dateiupload & -analyse                                                            | X                | X (in Planung für Q3, einzelne User) | ✓ (PDF und Word-Datei, ab Q4) | ✓                | ✓                | ✓                 | ✓                             | ✓                                          |
| Internetsuche                                                                     | X                | ? (Abhängigkeit Prüfung)             | ✓ (ab Q4)                     | ✓                | ✓                | ✓                 | ✓                             | ✓                                          |
| CustomGPT                                                                         | X                | ? (in Planung)                       | ✓                             | X                | ✓                | ✓                 | X                             | ✓                                          |
| Bereitstellung                                                                    | Atruvia Hub      | Atruvia Hub                          | Atruvia Hub                   | Web/Desktop/ App | Web/Desktop/ App | Web/App           | Integration in M365           | Web                                        |
| Preis/Monat                                                                       | 2€ pro Cloud-app | 16,50€ pro Nutzer                    | 6€ pro Nutzer                 | kostenfrei       | 20€ pro Account  | kostenfrei        | 30€ pro Einzellizenz          | 20€ pro Einzellizenz                       |

# Recap: ChatGPT verfügt über umfassende Funktionen



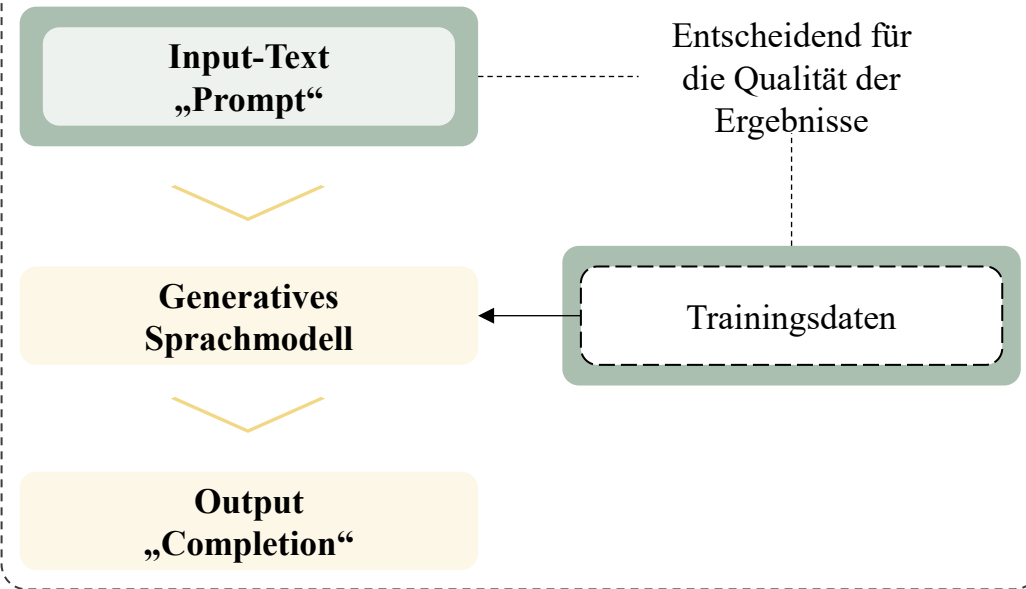
# Recap: Mit den richtigen Befehlen zum erfolgreichen Einsatz von Künstlicher Intelligenz

## Die Eingaben in ChatGPT werden „Prompts“ genannt

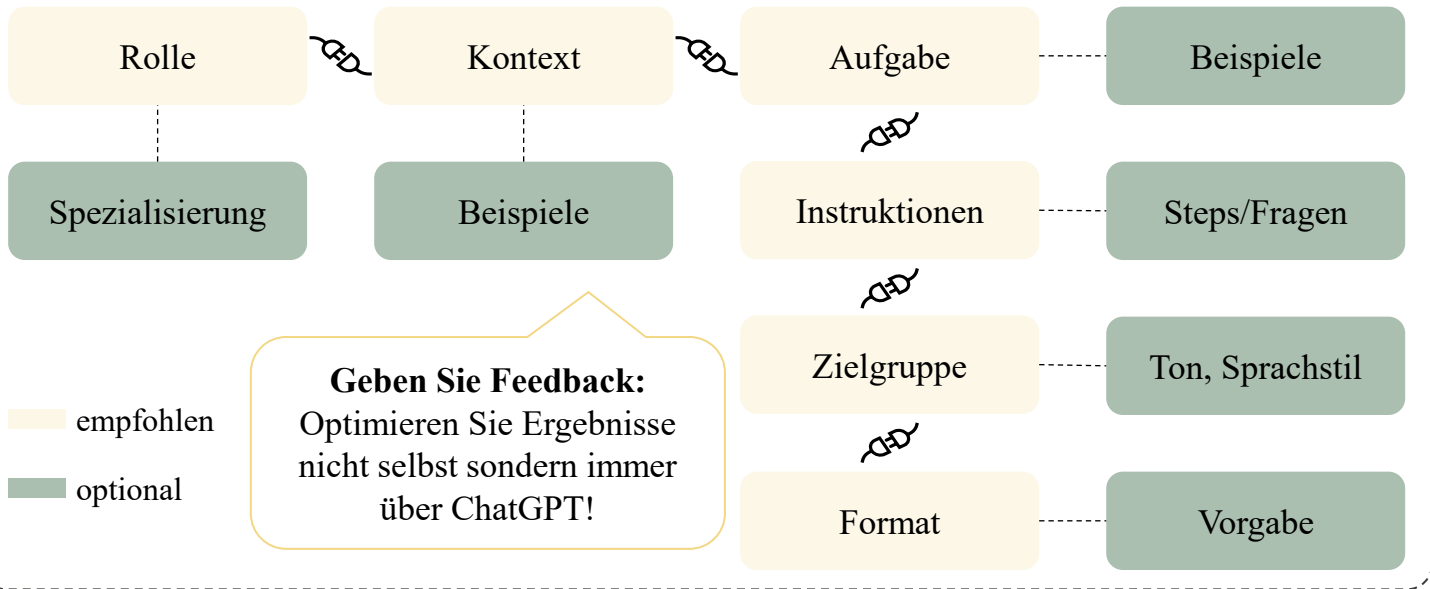
Prompts sind **kurze Eingabeaufforderungen**, die den **gewünschten Output** beschreiben.  
Sie sind **Voraussetzung**, um mit ChatGPT & Co. gute **Ergebnisse in hoher Qualität** erzielen zu können.



### Vorgehensweise von generativer KI



### So sprechen Sie mit der KI: Prompt Engineering Framework



# Der Markdown-Prompt folgt einer klaren Syntax

## Markdown 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            |
| <b>**Text**</b> | Fett              | <b>**Wichtig:**</b> Fakten belegen |



### Beispielprompt

# Rolle: Kundenberater:in

## Ziel

Erstelle einen wertschätzenden Kundenbrief zum Produkt „Goldsparplan“ der Volksbank Köln Bonn.

## Kontext

- **\*\*Zielgruppe:\*\*** Privatkund:innen der Volksbank Köln Bonn
- **\*\*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\*\***

# Exkurs: Sonderformate/Programmsprachen in LLMs

## Beispiel Mermaid-Datei

### Prompt-Struktur

Erstelle mir eine [Grafik, Swimlane-Diagramm, ...] aus einer in Markdown eingebetteten Mermaid-Diagramm-Syntax, die [Aufgabe beschreiben] zeigt.

Bitte Mermaid-konform erstellen: keine classDef-Komplexität, keine Sonderzeichen in Ids, keine Emojis in Subgraph-Labels, keine Styles, die Renderer brechen

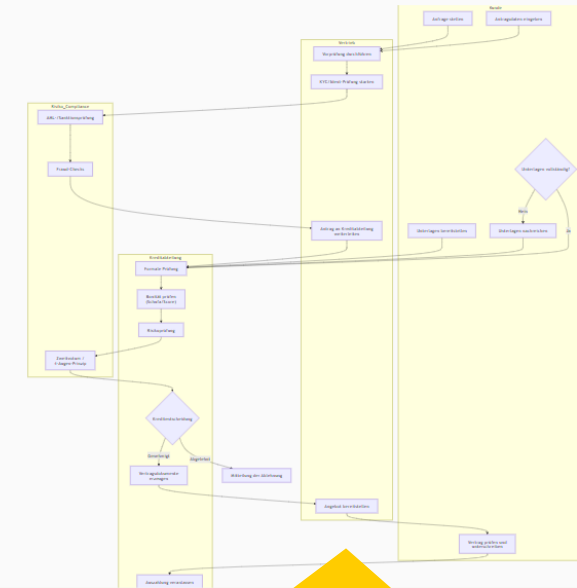
### Beispiel-Prompt

Erstelle mir ein Prozessablauf mit einer BPMN-ähnlichen Struktur aus einer in Markdown eingebetteten Mermaid-Diagramm-Syntax, die den Kreditprozess bei einer Bank zeigt.

Bitte Mermaid-konform erstellen: keine classDef-Komplexität, keine Sonderzeichen in Ids, keine Emojis in Subgraph-Labels, keine Styles, die Renderer brechen

### Beispiel-Ergebnis

✓ Zuverlässig renderbare Mermaid-Version des Kreditprozesses



clientseitig gerendert

# Exkurs: Sonderformate/Programmsprachen in LLMs

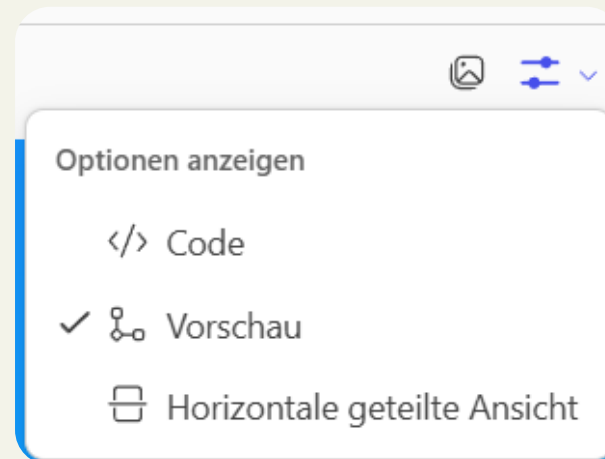
## Beispiel HTML-Code

### Prompt-Struktur

Erstelle mir ein HTML-Code für  
[Beispiel]

### Beispiel-Prompt

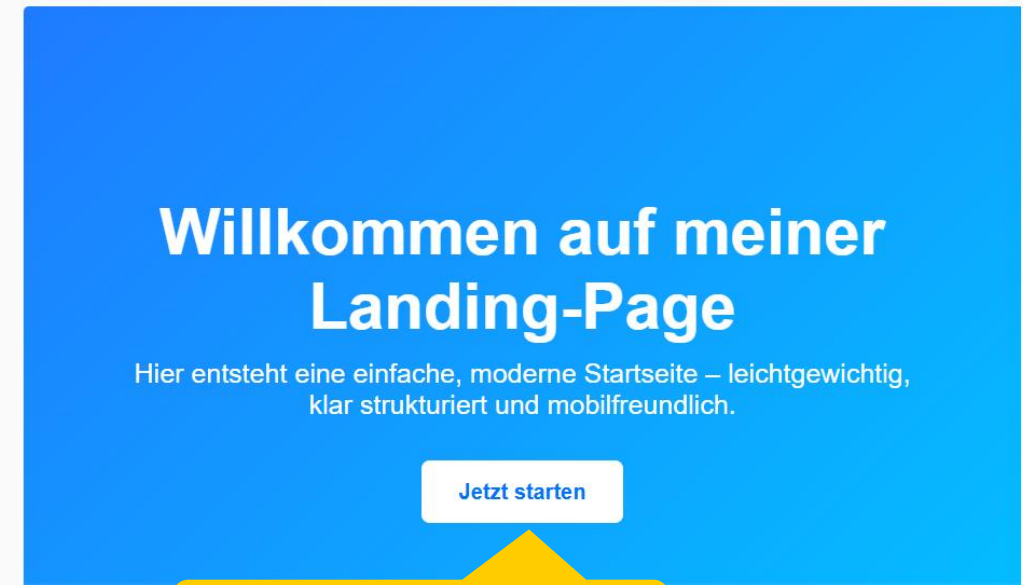
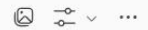
Erstelle mir ein HTML-Code für  
eine ganz simple Landing-Page



### Beispiel-Ergebnis

#### ✓ Minimalistische Landing-Page (HTML + CSS)

Du kannst den Code 1:1 als `index.html` speichern und im Browser öffnen.



clientseitig gerendert

# Exkurs: E-Mails zum Versenden generieren

## Beispiel HTML-Code

### Prompt-Struktur

Erstelle mir einen klickbaren Mail-to-Link mit einer E-Mail über [Thema].

Wichtig: Nicht im Code-Fenster, sondern direkt als klickbarer Mail-to-Link.

### Beispiel-Prompt

Erstelle mir einen klickbaren Mail-to-Link mit einer E-Mail über die zentralen Infos zum KI-Workshop.

Wichtig: Nicht im Code-Fenster, sondern direkt als klickbarer Mail-to-Link.

### Beispiel-Ergebnis

 Copilot

Gerne! Hier ist dein klickbarer Mail-to-Link – ohne Codefenster, direkt nutzbar:

👉 [E-Mail mit zentralen Infos zum KI-Workshop öffnen](#)

Wenn du möchtest, passe ich dir:

- E-Mail-Adresse
- Datum/Uhrzeit
- Inhalt der Nachricht

gern individuell an.

     ...

hier findest du die zentralen Informationen zu unserem KI-Workshop:

- Zielsetzung: Vermittlung von Grundlagen und Use-Cases zu KI im Unternehmenskontext
- Termin: [Datum eintragen]
- Dauer: ca. 3 Stunden
- Ort: [Ort eintragen]
- Inhalte: Grundlagen, Best Practices, Hands-on Session

Wenn du weitere Infos brauchst, sag gerne Bescheid.

Beste Grüße



**Automatischer Übertrag in das Mailprogramm**

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

Text



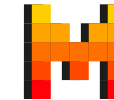
ChatGPT



deepseek

LLaMA  
by Meta

Gemini



Bild/  
Präsi

Adobe  
Firefly

Canva



Dr. Headshot

GAMMA



Ton

ElevenLabs



Speechmind

SUNO



NotebookLM

Video

Veo 3



HeyGen



KLING AI



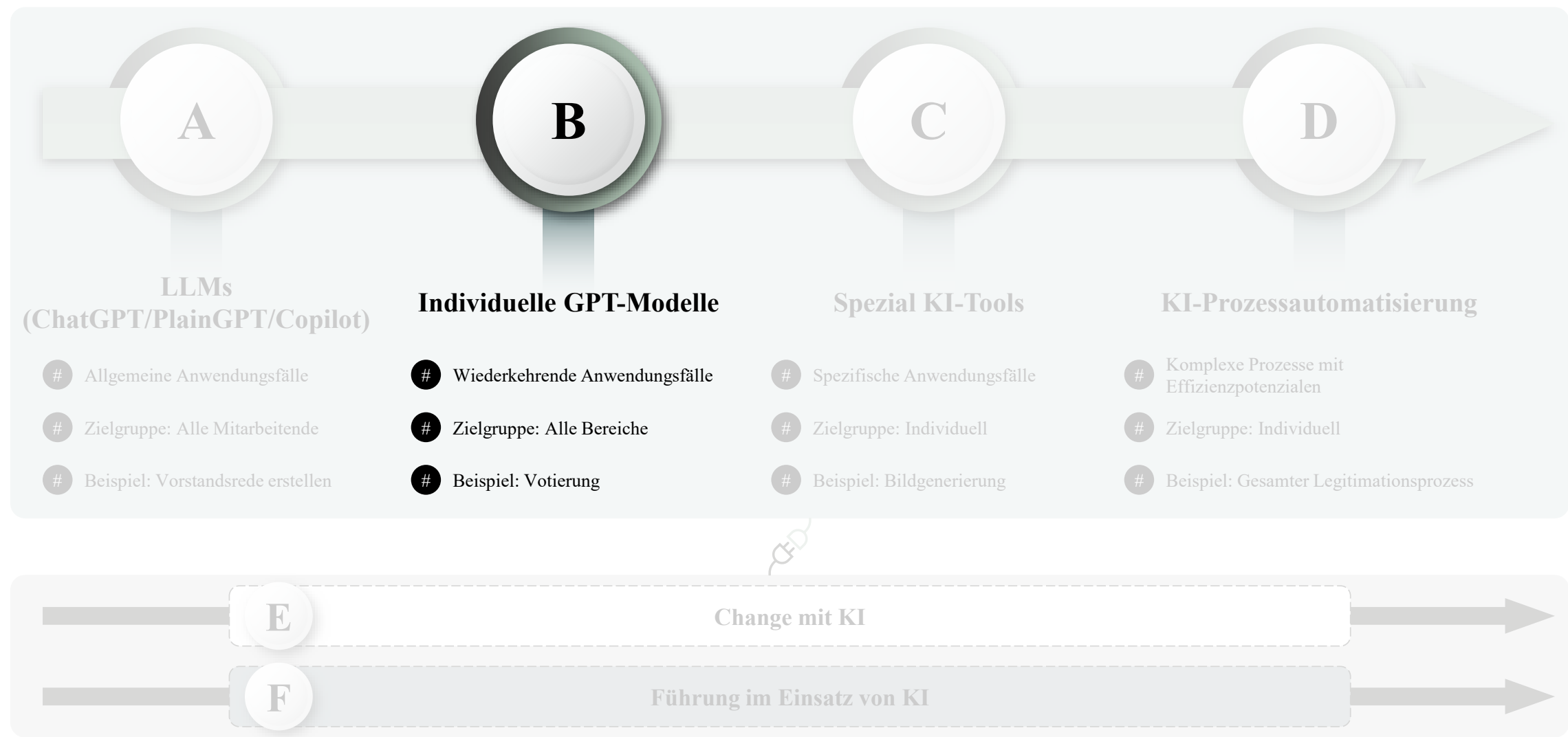
SORA

# Agenda

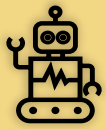
## Tag 1

- 01 Recap: Baustein 1 des KI-Managers
- 02 Interaktive Entwicklung individueller GPT-Modelle**
- 03 Entwicklung eines GPTs zur Erstellung anderer GPTs
- 04 Marktüberblick: KI-Prozessautomatisierung
- 05 Bonus: Deskriptive KI und KI & Nachhaltigkeit

# 4P-Stufenmodell zum konkreten Einsatz von KI bei Genossenschaftsbanken



# Bereits jetzt die größten Effizienztreiber für Finanzinstitute: Individuelle GPT-Modelle



## 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

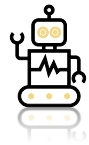
Standard KI-Modelle können die **Effizienz im Arbeitsalltag** steigern und liefern **schnelle Ergebnisse für Ad hoc-Aufgaben** oder **Brainstorming** zu verschiedenen Themen.

### Vorteile von individuellen GPT-Modellen

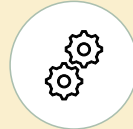
- ✓ Ergebnisse basieren auf Trainingsdaten & Vorlagen der Bank
- ✓ Ergebnisse werden exakt nach vorgegeben Abläufen erstellt
- ✓ Deutliche Zeitersparnis
- ✓ Automatisierung von Anwendungsfällen, die durch frühere Tools (wie z. B. RPA) nicht denkbar wären

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

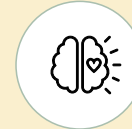


## Vorteile beim Einsatz von GPT-Modellen



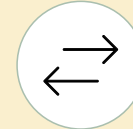
### Technologieunabhängig

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



### Nachvollziehbar

Die Erstellung der Modelle erfolgt in natürlicher Sprache



### Individuell

Die Modelle arbeiten exakt an nach Ihren Vorlagen und Prozessen



### Vernetzt

Sie können einzelne GPT-Modelle miteinander verbinden



### Trainiert

Modelle können mit Ihren bisherigen Ergebnissen trainiert werden



### Alle Formate möglich

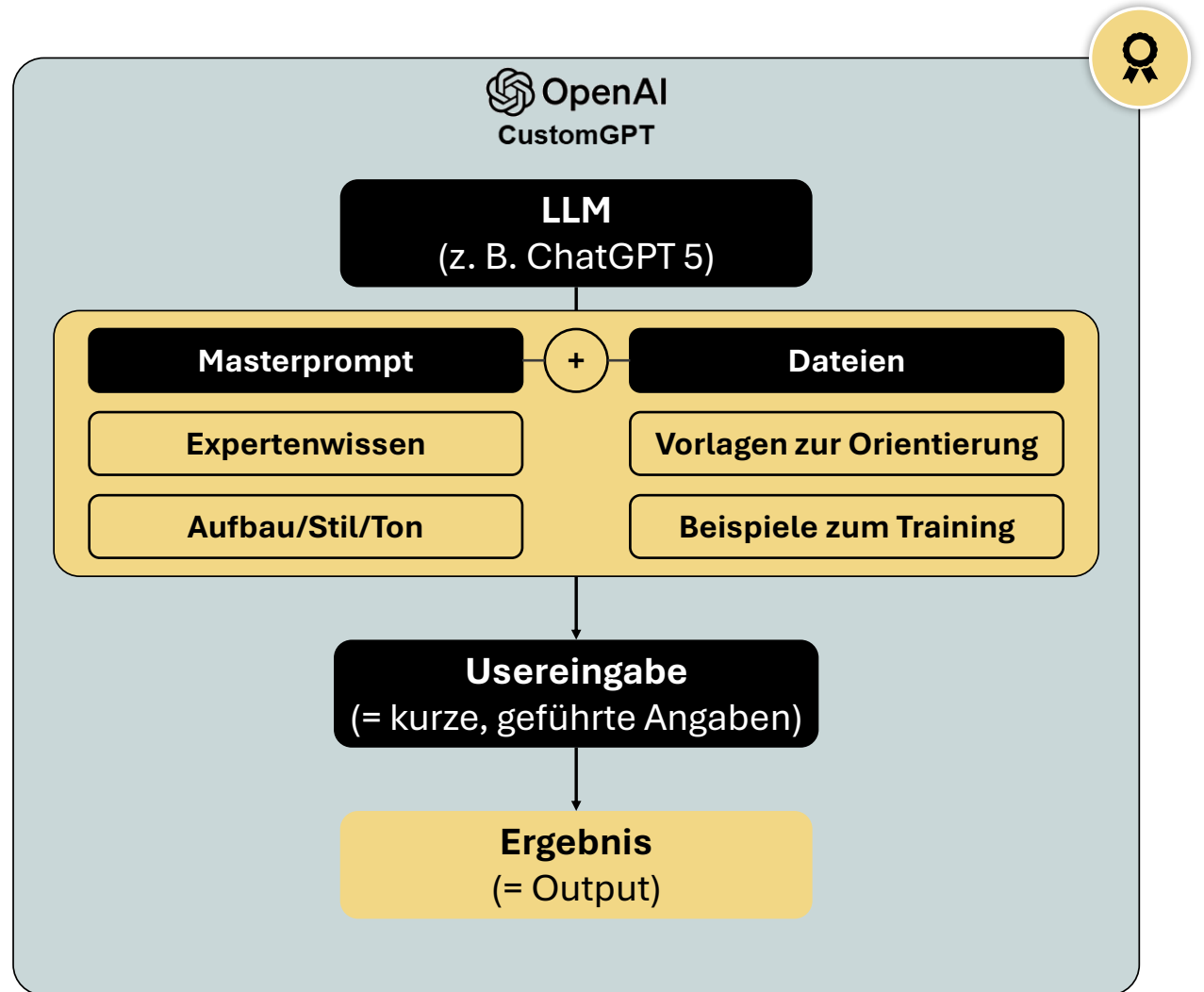
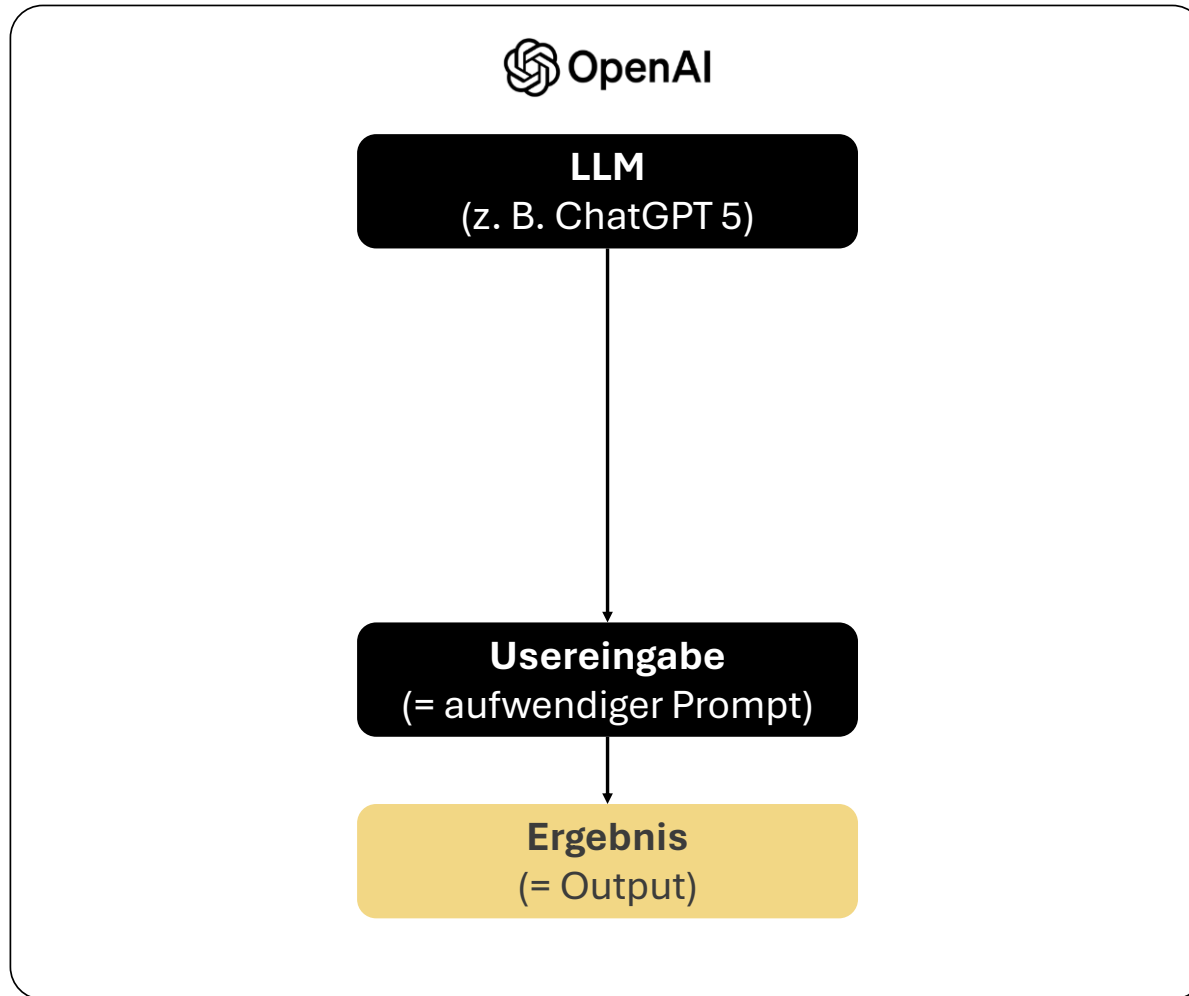
Für den Upload sind alle denkbaren Formate möglich (PDF, Word, Screenshot,...)



### Downloadbar

Ergebnisse können z. B. auch als Word heruntergeladen werden

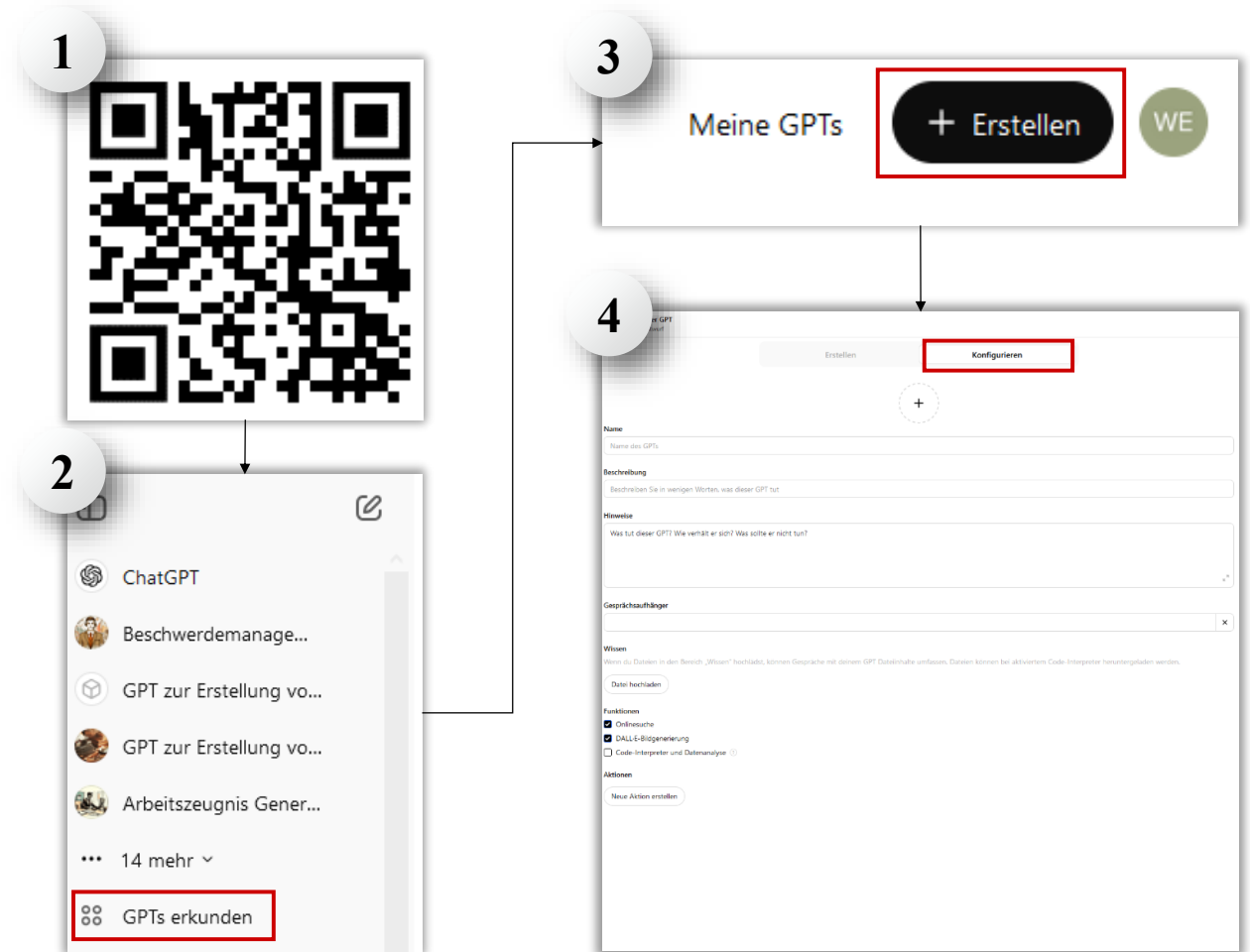
# Ein GPT-Modell wird nach genauen Vorgaben erstellt und ermöglicht effizientes Prompten mit sehr guten Ergebnissen



# Um eigene GPT-Modelle zu erstellen, wird ein ChatGPT Plus Account benötigt

Um das **erste eigene GPT-Modell** zu erstellen, müssen nur **wenige Schritte** durchgeführt werden.

- Schritt 1:**  
1 Auf <https://openai.com/chatgpt/pricing/> den passenden Tarif auswählen („**Plus**“) und den **Anweisungen folgen** und dann **einloggen**
- Schritt 2:**  
2 Jetzt auf „**GPTs erkunden**“ klicken
- Schritt 3:**  
3 Auf der neuen Seite, oben rechts, auf „**+ Erstellen**“ klicken
- Schritt 4:**  
4 Das **eigene Modell** kann jetzt erstellt werden



# Eigene GPTs können mit natürlichem Text erstellt werden

Neuer GPT  
Entwurf

Erstellen Konfigurieren

Vorschau erstellen

Logo

Name

Veröffentlichung des Modells

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

Vorschläge zum Start

Wissenspeicher per Datenupload

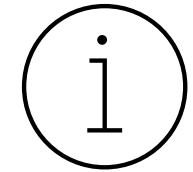
Zusatzfunktionen

Modellierung des Modells

Beginne, indem du dein GPT definierst.

Konfiguration des GPTs

Vorschau & Test des Modells

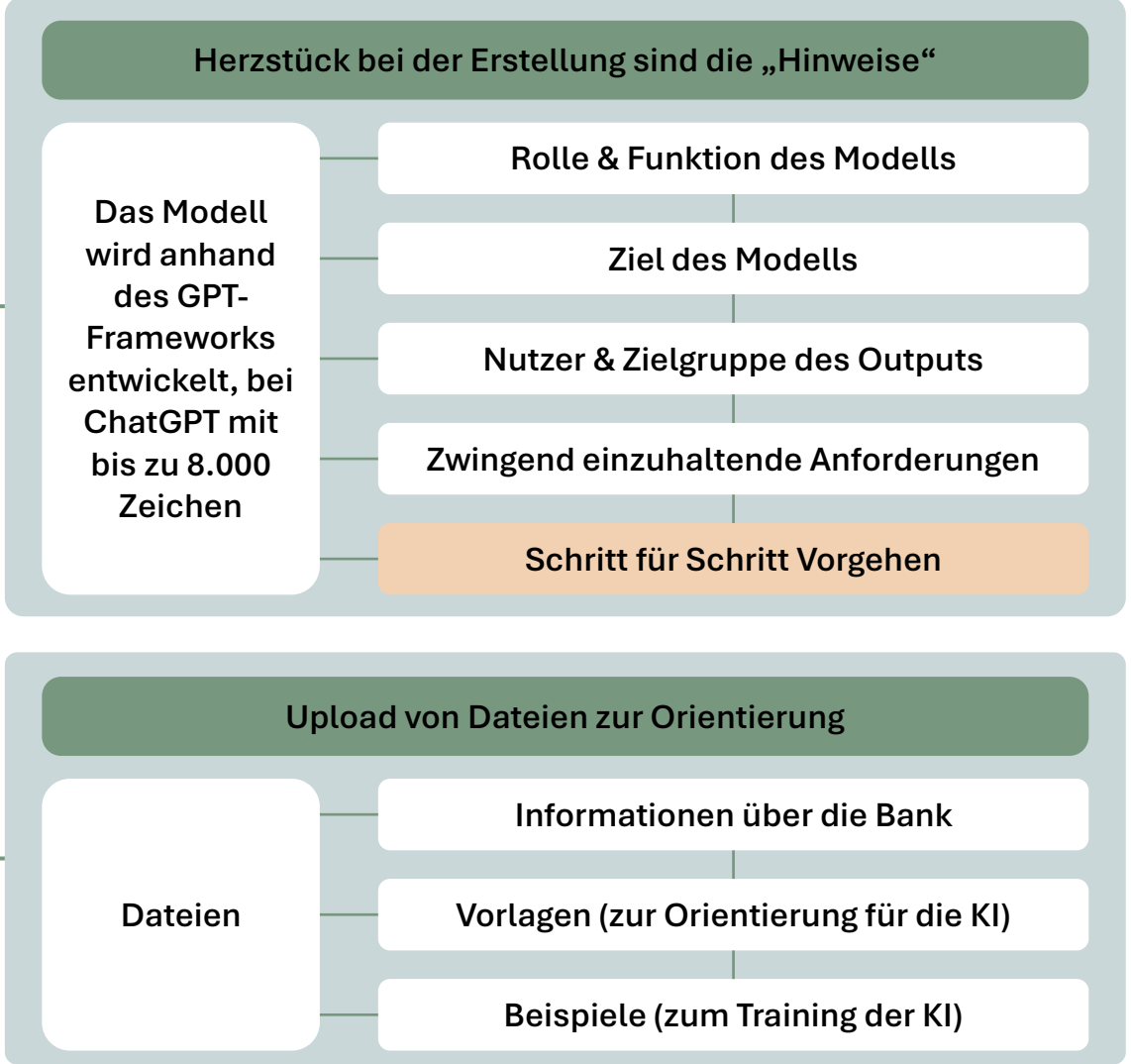


Die Oberfläche zur Entwicklung von GPT-Modellen kann bei ChatGPT über den Button in der Seitenleiste „GPTs erkunden“ und anschließendem Klick auf den Button „Erstellen“ geöffnet werden.

# Das GPT-Engineering basiert auf dem Prompt-Engineering

The screenshot shows a web interface for creating a GPT. It includes a dashed circle with a '+' sign at the top. Below it are several sections:

- Name:** A text input field with the placeholder 'Name des GPTs'.
- Beschreibung:** A text input field with the placeholder 'Beschreiben Sie in wenigen Worten, was dieser GPT tut'.
- Hinweise:** A text input field with the placeholder 'Was tut dieser GPT? Wie verhält er sich? Was sollte er nicht tun?'. A green dot is positioned at the start of this field, with a line connecting it to the 'Hinweise' section of the diagram on the right.
- Gesprächsaufhänger:** A text input field with a close button (X).
- Wissen:** A section with a description: 'Wenn du Dateien in den Bereich „Wissen“ hochlädst, können Gespräche mit deinem GPT Dateiinhalte umfassen. Dateien können bei aktiviertem Code-Interpreter heruntergeladen werden.' Below this is a 'Datei hochladen' button and a green dot, with a line connecting it to the 'Dateien' section of the diagram on the right.
- Funktionen:** A list of checkboxes: 'Internetsuche' (checked), 'Canvas' (checked), 'DALL-E-Bildgenerierung' (checked), and 'Code-Interpreter und Datenanalyse' (unchecked).



# Um optimale Ergebnisse zu erzielen, bieten sich folgende Formulierungen an (1/2)

|                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|--------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Rolle- &amp; Funktion</b>   | <p>In der Rolle müssen Sie festlegen, welche Position das GPT-Modell annehmen soll inkl. der jeweiligen Spezialisierung.</p> <p>„Das Modell dient als unterstützendes Werkzeug, um auf positives und negatives Kundenfeedback über verschiedene Kanäle zeitnah und angemessen zu reagieren.“</p> |
| <b>Ziel</b>                    | <p>Das Ziel gibt dem GPT-Modell das Endprodukt vor, welches am Ende des Prozesses erstellt werden soll.</p> <p>„Automatisierte Standortbeurteilung und Ermittlung von Vergleichspreisen von Immobilien im Rahmen der Bearbeitung von Kreditanträgen.“</p>                                        |
| <b>Nutzer &amp; Zielgruppe</b> | <p>Die Zielgruppe bestimmt, welche Nutzer mit dem Modell interagieren werden.</p> <p>„Mitarbeiter der Volksbank Musterstadt eG, welche Kreditanträge bearbeiten.“</p>                                                                                                                            |
| <b>Anforderungen</b>           | <p>Hier wird festgelegt, welche Anweisungen das GPT-Modell zwingend einhalten und welche es zwingend vermeiden muss.</p> <p>„Quellen müssen immer transparent angegeben werden, sodass der Nutzer die Informationen nachverfolgen kann.“</p>                                                     |

# Um optimale Ergebnisse zu erzielen, bieten sich folgende Formulierungen an (2/2)

## Vorgehen

Das Vorgehen legt fest, wie das GPT-Modell das Ziel erreichen soll (detaillierte Beschreibung der einzelnen Schritte).

„Schritt 1: Bereitstellung von Informationen: Frage den Nutzer „Haben Sie ein Exposé oder anderes Dokument mit relevanten Informationen zur Marktrecherche? Falls ja, laden Sie dieses bitte jetzt hoch. Falls nein, schreiben Sie „nein“ in den Chat.“

### Hinweise:

- Es muss **genau beschrieben** werden, **welche Fragen** das Modell in dem jeweiligen Schritt an den Nutzer stellen muss, um **ausreichend Informationen für ein gutes Ergebnis** zu erhalten. Das Modell kann auch **selbst überprüfen**, ob alle notwendigen Informationen vorliegen, bevor es in den nächsten Schritt über geht. Falls nicht, muss das Modell nach weiteren Details fragen.  
--> Es ist die Aufgabe des GPT-Engineers, dass der Nutzer ausreichend Informationen zur Verfügung stellt.
- Neben den Fragen muss im jeweiligen Prozessschritt **beschrieben werden, wie der angegebene bzw. ausgelesene Input im weiteren Verlauf verarbeitet werden soll**.
- In dem jeweiligen Prozessschritt muss auch beschrieben werden, **wie die Dateien im Output verarbeitet werden sollen**.
- Der **letzte Schritt** eines Modells sollte die **automatische Überprüfung** des generierten Outputs sein (anhand der definierten Anforderungen).

# Von der präzisen Beschreibung bis zur laufenden Überwachung sorgt dieses Vorgehen für effiziente und praxisnahe GPT-Modelle (1/2)



## Präzise Definition des Use Cases

Zu Beginn steht die **klare Zielsetzung**: Welcher konkrete Output wird benötigt? Welche Daten und Prozesse liegen zugrunde? Nur bei vollständiger Transparenz über Ziel und Weg kann ein zielführender Einsatz von GPT sichergestellt werden.

1



## Detaillierte Beschreibung des Use Cases durch den Fachverantwortlichen

Die Fachverantwortlichen **beschreiben den Anwendungsfall** so detailliert, dass auch Außenstehende den Prozess nachvollziehen können – inklusive aller relevanten **Abläufe, Datenquellen und fachlichen Besonderheiten**. Der GPT-Ingenieur **protokolliert 1:1** die Beschreibung (Pro-Tipp: Transkriptionsfunktion von ChatGPT/Langdock ein)

2



## Entwicklung der ersten GPT-Instruktionen (= 50 %-Lösung)

Der GPT-Ingenieur wendet den **Masterprompt** bzw. das GPT-Modell **zur Erstellung der ersten Instruktionen** an. Dabei wird die Beschreibung automatisch in die richtige Struktur gebracht. So entsteht ein erster, funktionsfähiger Prototyp des Modells.

3



## Erste Optimierung der Instruktionen (= 70 %-Lösung)

Im engen Austausch mit den Fachexperten werden die **Instruktionen überprüft und gezielt optimiert** – insbesondere hinsichtlich Logik, Nachvollziehbarkeit und fachlicher Korrektheit.

4



## Modellanlage im GPT-Builder und Initialtest

Der optimierte **Masterprompt** wird **1:1 im GPT-Builder implementiert**. Modellname, Beschreibung und relevante Dateien werden hinterlegt. Anschließend erfolgt ein **erster Funktionstest**.

5

# Von der präzisen Beschreibung bis zur laufenden Überwachung sorgt dieses Vorgehen für effiziente und praxisnahe GPT-Modelle (2/2)



**Zweite Optimierung und Dokumentenaufbereitung**  
(80 %-Lösung)

Nach dem ersten Test werden **Instruktionen und ggf. zugehörige Dokumente weiter angepasst** – etwa durch Platzhalter (z. B. eckigen Klammern) oder strukturierte Vorlagen –, um die Praxistauglichkeit zu erhöhen. Die Instruktionen werden ab jetzt meist direkt im GPT-Builder angepasst (und nicht mehr durch Prompts).

6



**Weitere Test- und Optimierungsschleifen**  
(bis 95 %-Lösung vorliegt)

Das Modell wird **iterativ getestet und optimiert**, bis es eine sehr hohe Zielerfüllung und Zuverlässigkeit aufweist.

7



**Live-Testing**

Das Modell wird **unter realen Bedingungen von den Fachverantwortlichen getestet**. Feedback aus der Praxis wird gesammelt, dokumentiert und für weitere Anpassungen genutzt.

8



**Feedback, Monitoring und Feinoptimierung**

Die Modellperformance wird kontinuierlich überwacht. Im Fokus stehen Effizienz und Output-Qualität. Identifizierte Verbesserungspotenziale werden gezielt umgesetzt.

9

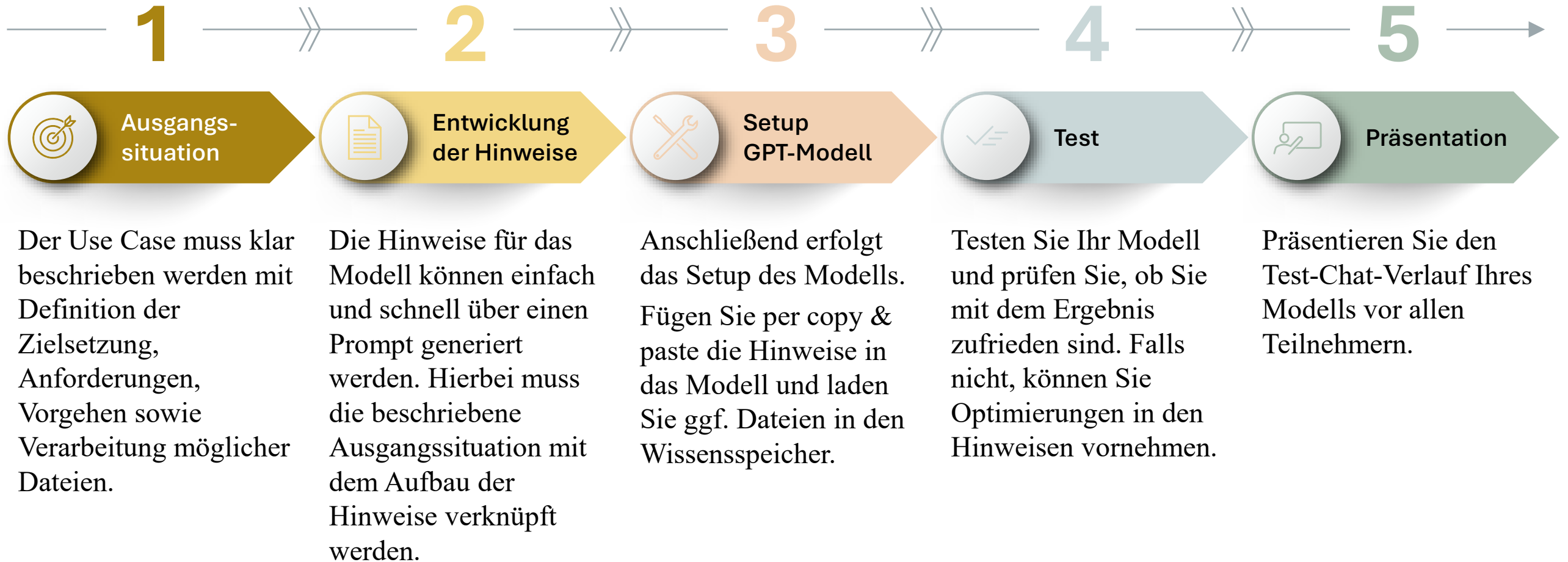


**Kontinuierliche Überwachung und Weiterentwicklung**

Auch nach dem Go-Live wird das Modell regelmäßig geprüft und bei Bedarf weiterentwickelt. Wiederkehrende Fehler oder neue Anforderungen werden zeitnah adressiert, um nachhaltige Qualität und Nutzen sicherzustellen.

10

# GPT-Modelle können in kurzer Zeit erstellt werden



# Dieser Masterprompt kann zum Modell-Bau verwendet werden

**Um sich den Text für die Erstellung eines GPT-Modells ausgeben zu lassen, muss lediglich der folgende Masterprompt hinter die Ausgangssituation des jeweiligen Use Cases eingefügt werden:**

Erstelle vollständige Instruktionen eines GPT-Modells auf Basis der oben beschriebenen Ausgangssituation.  
Achte darauf, dass die Instruktionen alle notwendigen Bausteine enthalten:

1. **\*\*Rolle und Funktion:\*\***

Beschreibe kurz und präzise den Zweck und die Hauptfunktion des Modells.

2. **\*\*Ziel des Modells\*\***

Beschreibe kurz und präzise das Ziel des Modells.

3. **\*\*Zielgruppe und Nutzer:\*\***

Definiere kurz, wer die Lösung nutzt und für wen der Output bestimmt ist.

4. **\*\*Zwingend einzuhaltende Anforderungen:\*\***

Erläutere im Detail alle verpflichtenden Richtlinien und Einschränkungen, die die Lösung erfüllen muss. Gehe dabei auf sprachliche, formale und rechtliche Vorgaben aus der Aufgabe ein.

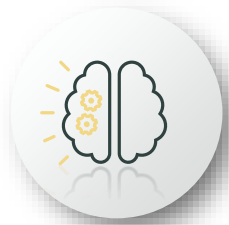
5. **\*\*Schrittweises Vorgehen (Ablauf):\*\***

Beschreibe detailliert die einzelnen Schritte, die die Lösung (= das GPT-Modell) zur Erstellung des gewünschten Outputs durchläuft. Achte darauf, dass die Schritte vollständig, verständlich und in der richtigen Reihenfolge aufgeführt sind. Das Modell muss sich zwingend an das Vorgehen halten. Jeder Schritt muss einzeln nacheinander durchlaufen.

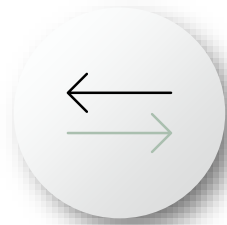
Strukturiere die Instruktionen klar und vollständig. Die Formulierungen sollen prägnant, fachlich korrekt und verständlich sein.

Das Schrittweise Vorgehen beginnt mit einem „Schritt 0“ der den kurzen Startbefehl des Modells beinhaltet.

# Tipps & Tricks bei der Formulierung von Instruktionen



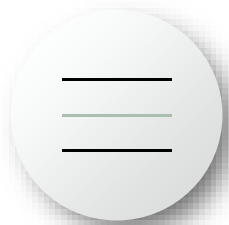
**Klare & verständliche Sätze**



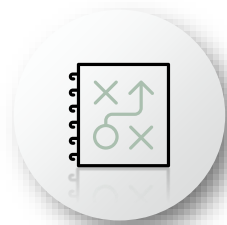
**Vermeidung von Widersprüchen**



**Einfache Aufbereitung und  
Darstellung von Inhalten**



**Einheitliche Aufzählungen,  
Nummerierungen etc.**

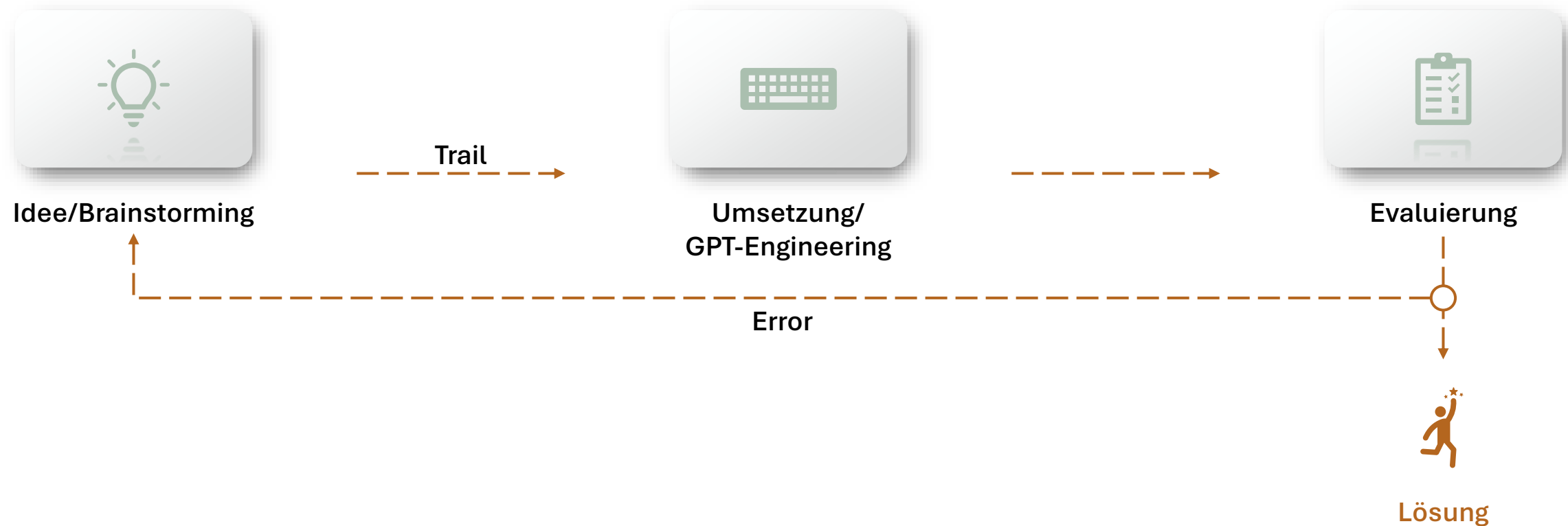


**Exakte Beschreibung  
des Vorgehens**



**Genaue Beschreibung und  
Integration von Dateien**

# Erfolgreiche GPT-Modelle müssen mit dem Trial-and-Error Mindset erstellt werden



- Der Erstellung von GPT-Modellen folgt nicht dem „Plug and Play“-Prinzip.
- Der Output und die Reaktionen des Modells müssen aufgrund der generativen Natur laufend überprüft und die Instruktionen entsprechend angepasst werden.

# Mit diesen Erfolgsfaktoren führen Instruktionen zum GPT-Erfolg

## Bei den gesamten Instruktionen zu berücksichtigen:

- Instruktionen sind in klar abgegrenzte Abschnitte zu gliedern (z. B. Rolle und Funktion, Ziel, Zielgruppe, Anforderungen, Ablauf).
- Die Sprache ist klar, präzise, verständlich und fachlich korrekt zu wählen.
- Wichtige Kernaussagen sind hervorzuheben (z. B. Bulletpoints).
- Widersprüche müssen vermieden werden.
- Verschiedene Phasen (z. B. Recherche, Verknüpfung, Erstellung der Unterlage) sind strikt zu trennen und dürfen nicht vermischt werden. Erst nach Abschluss und Freigabe einer Phase wird die nächste gestartet.

## Tipp bei der Erstellung des GPT-Modells

Die im Chat erstellten Instruktionen dürfen nicht mit Strg+C & Strg+V kopiert werden, sondern über den Copy-Button im Chatfenster. Somit werden Formatierungen übernommen und Formatierungen wie Fettungen (z. B. durch Sternchen) bleiben erhalten.



## Erfolgsfaktoren für den Block „Zwingend einzuhaltende Anforderungen“

*Folgendes 1:1 in die Instruktionen kopieren:*

- Chatbot-Charakter:
  - Wenn der Nutzer aufgefordert wird, aus verschiedenen Optionen (wie z. B. im Schritt 1) zu wählen, erhält der Nutzer IMMER eine numerische Auflistung für Auswahlmöglichkeiten. Jede Option erhält eine Nummer. So muss der Nutzer als Antwort nur eine Nummer eingeben und nicht ein ganzes Wort. Wichtig ist, dass die erste Option jeweils auch immer mit der Zahl 1 beginnt.
  - Nach jeder Ausgabe des Modells folgt eine klare Handlungsaufforderung an den Nutzer (z. B. Bestätigung, Eingabe, Auswahl). Das Modell darf nie sagen, dass es sich gleich wieder zurückmeldet etc.
- Vermeidung von Halluzinationen:  
Wenn keine aktuellen Informationen gefunden werden, muss das Modell einen Platzhalter einfügen, dass die Informationen nicht gefunden werden konnten. Der Nutzer muss transparent informiert werden (z. B. „Zu diesem Punkt konnten keine aktuellen Informationen recherchiert werden.“).
- Quellenangaben:  
Alle verwendeten Informationen müssen mit exakten Quellenangaben versehen werden. Die Nachvollziehbarkeit der Ergebnisse steht im Vordergrund.

## Erfolgsfaktoren für den Block „Schrittweises Vorgehen“:

Strikte Einhaltung des schrittweisen Vorgehens

*Vor den einzelnen Schritten ist stets 1:1 folgender Satz zu platzieren:*

„Das Modell durchläuft folgende Schritte – jeder Schritt ist EINZELN, vollständig und in der genannten Reihenfolge abzuarbeiten. Das Modell darf nie mehr als eine Information gleichzeitig abfragen – jede Nutzerabfrage erfolgt einzeln und nacheinander, auch bei Teilschritten.“

In jedem einzelnen Schritt ist exakt auf die entsprechende Datei im Wissensspeicher zu verweisen, damit das Modell eindeutig erkennen kann, zu welchem Zeitpunkt welche Dokumente heranzuziehen sind.

# Mögliche Problemstellungen und Lösungen beim GPT-Engineering

**Problem:** Das Modell hält sich nicht an die definierte Vorgehensweise

**Lösung:**

Fügen Sie folgenden Text in die Instruktionen direkt nach dem Punkt „5. Schrittweises Vorgehen“ ein:

Du musst dich ZWINGEND AN DAS VORGEHEN HALTEN. Jeder Schritt muss nacheinander durchlaufen werden! Es dürfen keine Schritte zusammengefasst werden!

---

**Problem:** Teilnehmer wissen nicht, wie das Modell gestartet werden kann.

**Lösung:**

„Start“ in den Chat schreiben

---

**Problem:** Es tritt die Fehlermeldung „Something went wrong. If this issue persists please contact us through our help center at [help.openai.com](https://help.openai.com).“ auf

**Lösung:**

Es wurden mehr als 8.000 Zeichen verwendet. Die Länge der Instruktionen muss entsprechend gekürzt werden.

---

**Problem:** Immer wenn die Enter-Taste im Chatfenster gedrückt wird, wird der Prompt abgeschickt.

**Lösung:**

Mit Shift + Enter-Taste kann ein Zeilenumbruch im Chatfenster vorgenommen werden, ohne dass der Prompt direkt abgeschickt wird.

---

**Problem:** Es treten Probleme bei der Internetfunktion oder dem Upload von Dateien auf.

**Lösung:**

Schalten Sie im Setup des GPT-Modells die Funktionen „Internetsuche“ und „Code-Interpreter und Datenanalyse“ ein.

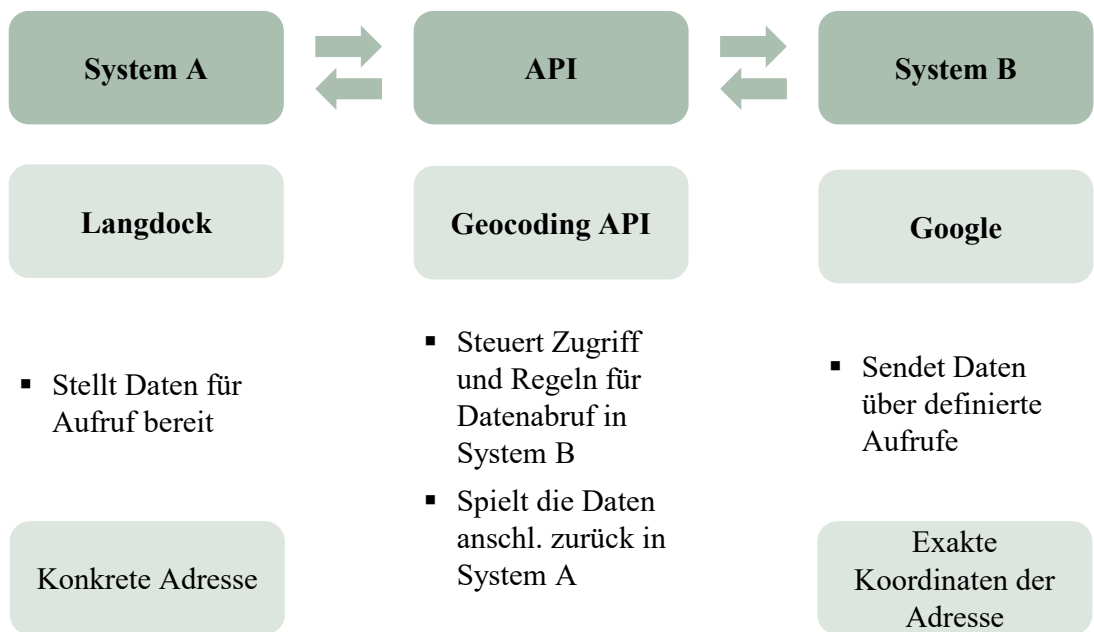
# Mittels APIs können Systeme zum Datenzugriff miteinander verbunden werden

## API (Application Programming Interface)

Eine API ist eine **digitale Schnittstelle**, über die zwei Programme sicher Daten oder Funktionen austauschen können.



### Funktion einer API



### Beispiele für APIs

The screenshot displays a selection of Google Cloud APIs available for integration. Each card provides a brief description and options to enable or disable the API.

- Geolocation API** (Enable): Location data from cell towers and WiFi nodes.
- Places API (New)** (Disable): Next generation of the Places API with access to more than 200 million places.
- Solar API** (Enable): Advanced imagery and insights to create solar proposals and designs.
- Weather API** (Enable): Provides weather data for a specific location.
- Distance Matrix API** (Disable): Travel time and distance for multiple destinations.
- Routes API** (Disable): Performance optimized versions of the Directions and Distance Matrix APIs.

# Beispiel Google-APIs: APIs können direkt in Langdock verknüpft und in GPT-Modellen verwendet werden



## Voraussetzungen seitens Bank

- **Google-Account** der Bank, über den die Einrichtung und Verwaltung erfolgt
- **Projektanlage in der Google Cloud Console** inkl. API-Key und Zugriffsrechten
- **Optional:** Festlegen eines **Kostenlimits** & Monitoring



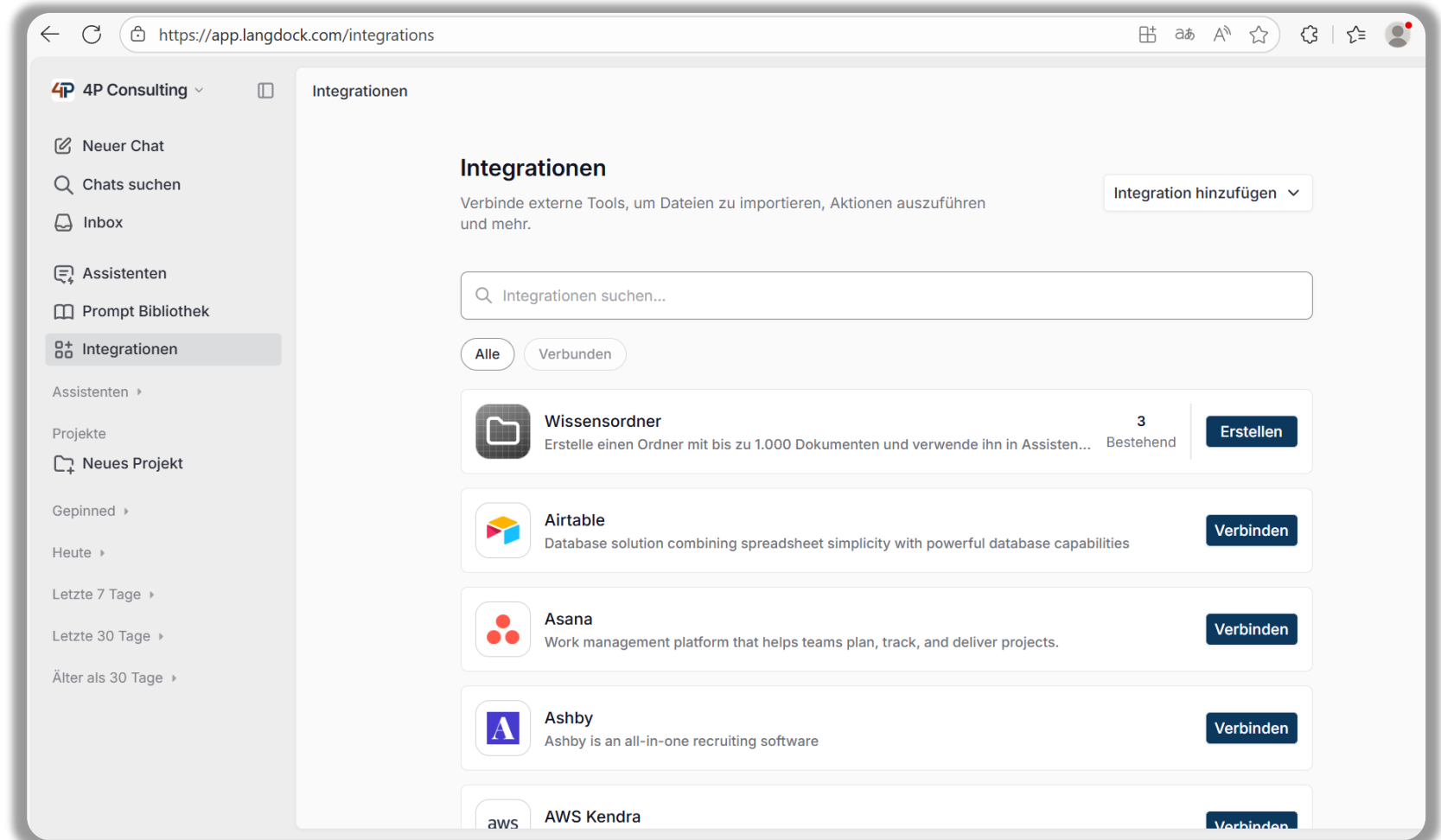
## Vorteile

- Zugriff auf stets **aktuelle** und **verlässliche Google-Daten**
- Spürbare **Erweiterung der GPT-Fähigkeiten**
- Höchste **Datenqualität** und **-aktualität**



## Kostenrahmen

- Je nach API können pro Abfrage **niedrige Cent-Beträge** anfallen
- Beispiel: Distanz- oder Geocoding-API im Bereich von **unter 1 bis ca. 5 Cent** pro Abfrage
- Monatliches **Budget** flexibel definierbar



# Das GPT-Modell zur Marktrecherche verschnellert dank einer Google-API die Immobilienbewertung somit massiv

GPT Marktrecherche

Supermärkte

| Name                               | Distanz (m) | Gehzeit (min) | Fahrzeit (min) | Adresse (kurz)       |
|------------------------------------|-------------|---------------|----------------|----------------------|
| ALDI SÜD                           | 1111        | 15            | 4              | Schwabenpl. 1        |
| Kaufland                           | 1167        | 16            | 4              | Schwabenpl. 1        |
| Hazal Market                       | 1193        | 17            | 5              | Hauptstraße 21       |
| EDEKA Baisch                       | 1214        | 17            | 5              | Hauptstraße 5        |
| Denns BioMarkt Stuttgart-Vaihingen | 1301        | 18            | 5              | Robert-Koch-Straße 2 |
| Frischemarkt Roth Supermarkt       | 1409        | 20            | 3              | Pfaffenwaldring 45   |
| Netto Marken-Discount              | 1685        | 24            | 6              | Meluner Str. 2-6     |

Bewertung Nahversorgung & ÖPNV

| Schritt          | Ergebnis                                                          | Begründung                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|------------------|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Distanzkriterien | Nahversorgung: Note 1-2<br>ÖPNV: Note 1-2                         | Supermarkt ≤ 800 m gefordert, nächster bei 1111 m → formal Note 3, aber Vielzahl weiterer Nahversorger ≤ 800-1200 m kompensiert gemäß Raster („Kombination entscheidend“) . 99 99<br>ÖPNV: mehrere Haltestellen ≤ 300-600 m, Bahn ≤ 600 m → klare Note 1-2 gemäß Raster . 99 |
| Mengenkriterien  | Nahversorgung: erfüllt für Note 1-2<br>ÖPNV: erfüllt für Note 1-2 | > 12 relevante Einrichtungen ≤ 800-1200 m, > 4 Kategorien → Note 1-2-Kriterium erfüllt . 99<br>ÖPNV: > 3 Haltestellen, mehrere Linienarten (Bus + Bahn + U-Bahn) →                                                                                                           |

Interpretation & Gesamtbewertung

| Bereich       | Gesamtnote | Interpretation                                                                                                                      |
|---------------|------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Nahversorgung | 2          | Sehr gute fußläufige Versorgung, große Angebotsvielfalt, minimale Überdistanz beim Supermarkt ohne Relevanz für die Gesamtqualität. |
| ÖPNV          | 1          | Exzellente Anbindung mit sehr nahen Haltestellen, mehreren Linienarten und vollwertigem Anschluss an Bahn und U-/S-Bahn.            |

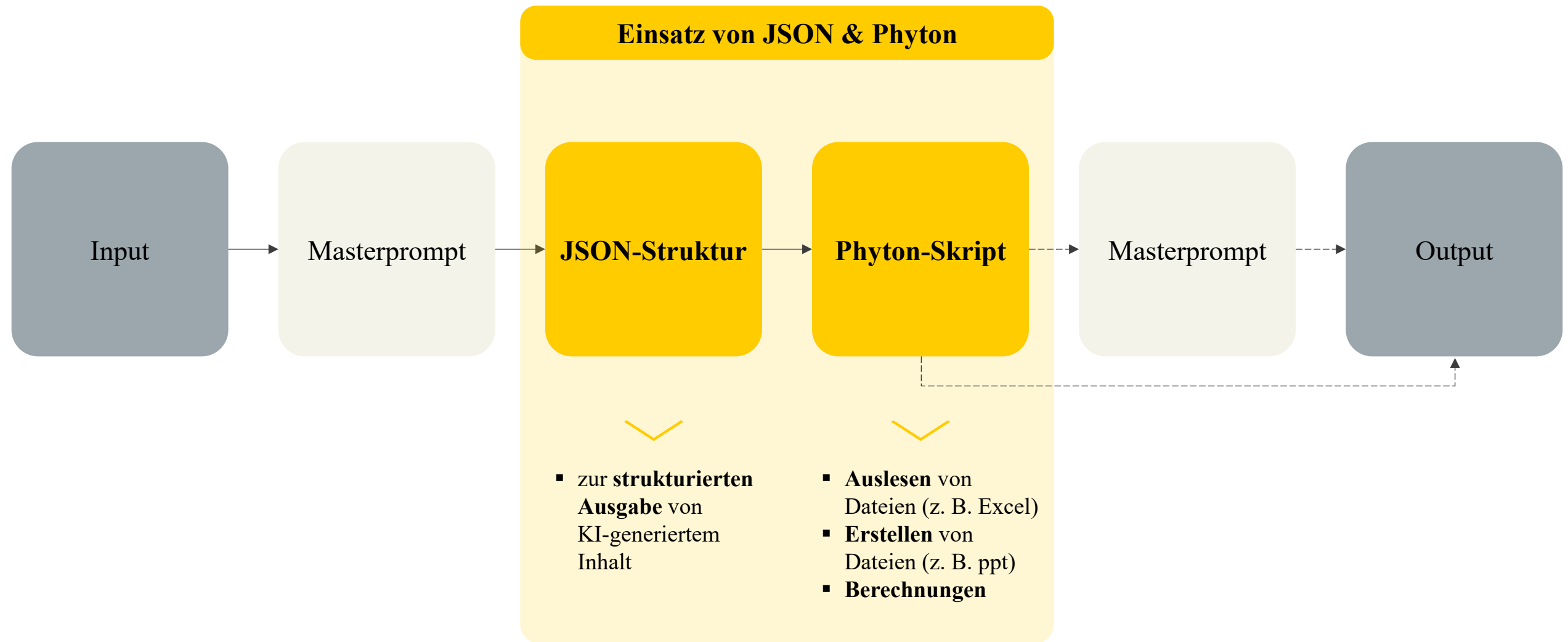
Zeiteinsparung

1,75 Stunden pro Prozess

🕒

- Die **manuelle Marktrecherche** benötigt **ca. 2 Stunden**
- **Mit dem Modell** dauert es über die API **max. 15min**

# Verlässliche Ergebnisse in KI-Use Cases basieren oft auf strukturierten JSON-Dateien & Phyton-Skripten



# Über JSON-Dateien können Platzhalter in Vorlagen per Python-Code automatisch ersetzt werden

1

## Platzhalter definieren und JSON generieren

- Alle **Platzhalter** in der Vorlage (z. B. Word) eindeutig **definieren**, z. B. {{platzhalter}}
- Im **Masterprompt** präzise beschreiben, **wie** die Platzhalter **inhaltlich gefüllt** werden
- Eine **strukturierte JSON-Datei** mit allen Platzhaltern und ihren Inhalten erzeugen lassen

**Hinweis:** Die JSON-Datei benötigt einen festen Dateinamen, da dieser später im Python-Code referenziert wird

2

## Python-Code generieren

- Den **Python-Code** zur automatischen Platzhalter-Ersetzung erstellen lassen, inkl. Angaben zu Schriftart, -größe, -farbe etc.
- Den Code im **Wissenspeicher** des Modells hinterlegen

**Hinweis:** Prüfen, dass im Code der korrekte JSON-Dateiname hinterlegt ist

3

## Übertrag in Vorlage

- Der generierte Python-Code liest die JSON-Datei ein und **ersetzt** automatisch **alle definierten Platzhalter in der Vorlage**
- Word-, PPT- oder Excel-Vorlage wird als **fertige, befüllte Datei** ausgegeben

# Ein eigenes GPT-Modell kann über unterschiedliche Varianten veröffentlicht werden



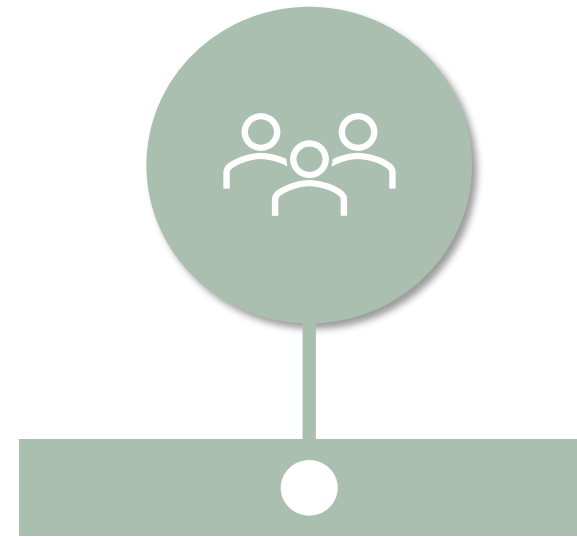
## Nur ich

Das erstellte GPT-Modell steht als Bot im eigenen Account zur Verfügung und kann über die Seitenleiste oder „Mentions“ genutzt werden.



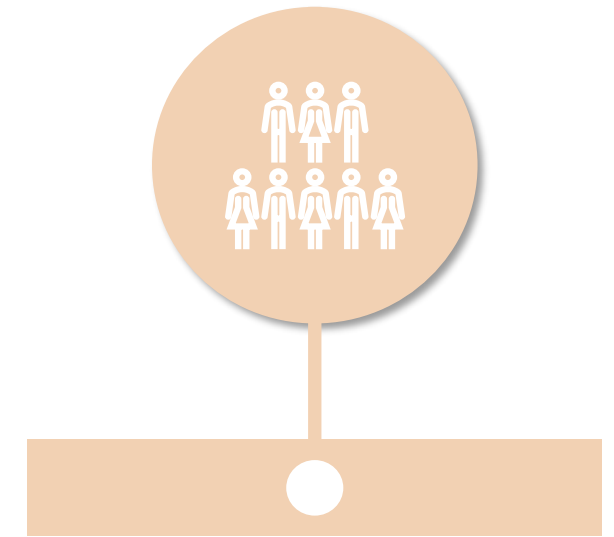
## Jeder in meinem Workspace

Diese Option steht nur Nutzern mit einem Workspace- oder Enterprise-Abo zur Verfügung. Über diese Variante kann das Modell nur innerhalb des Teams veröffentlicht werden.



## Jeder mit dem Link

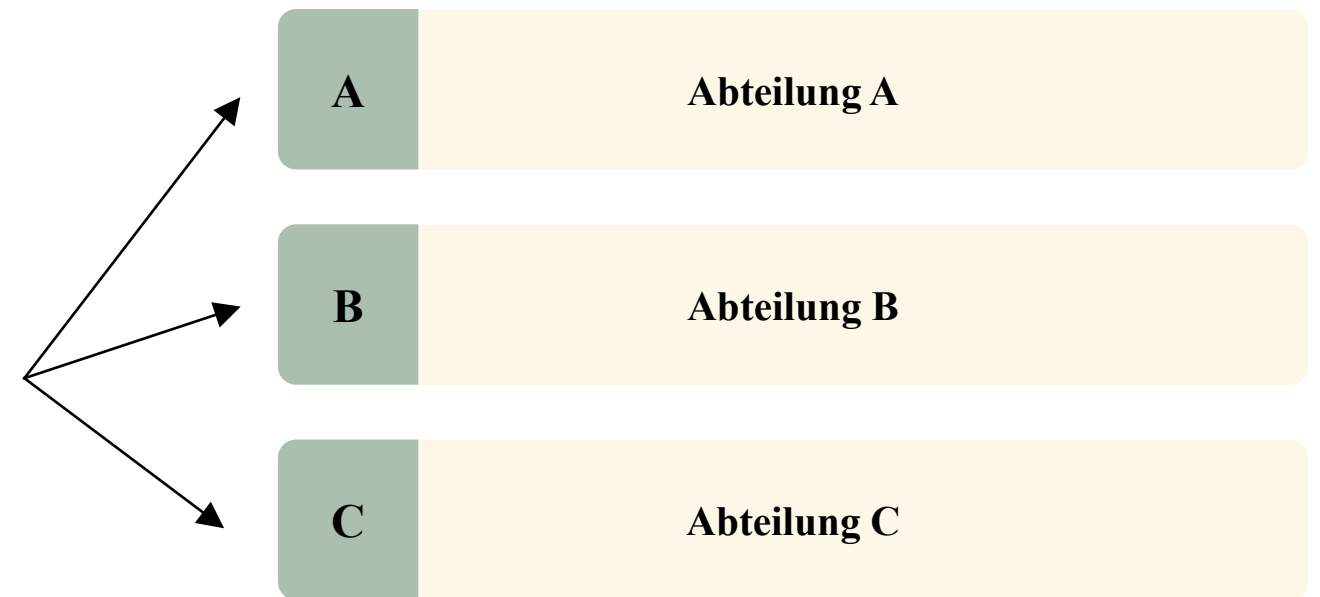
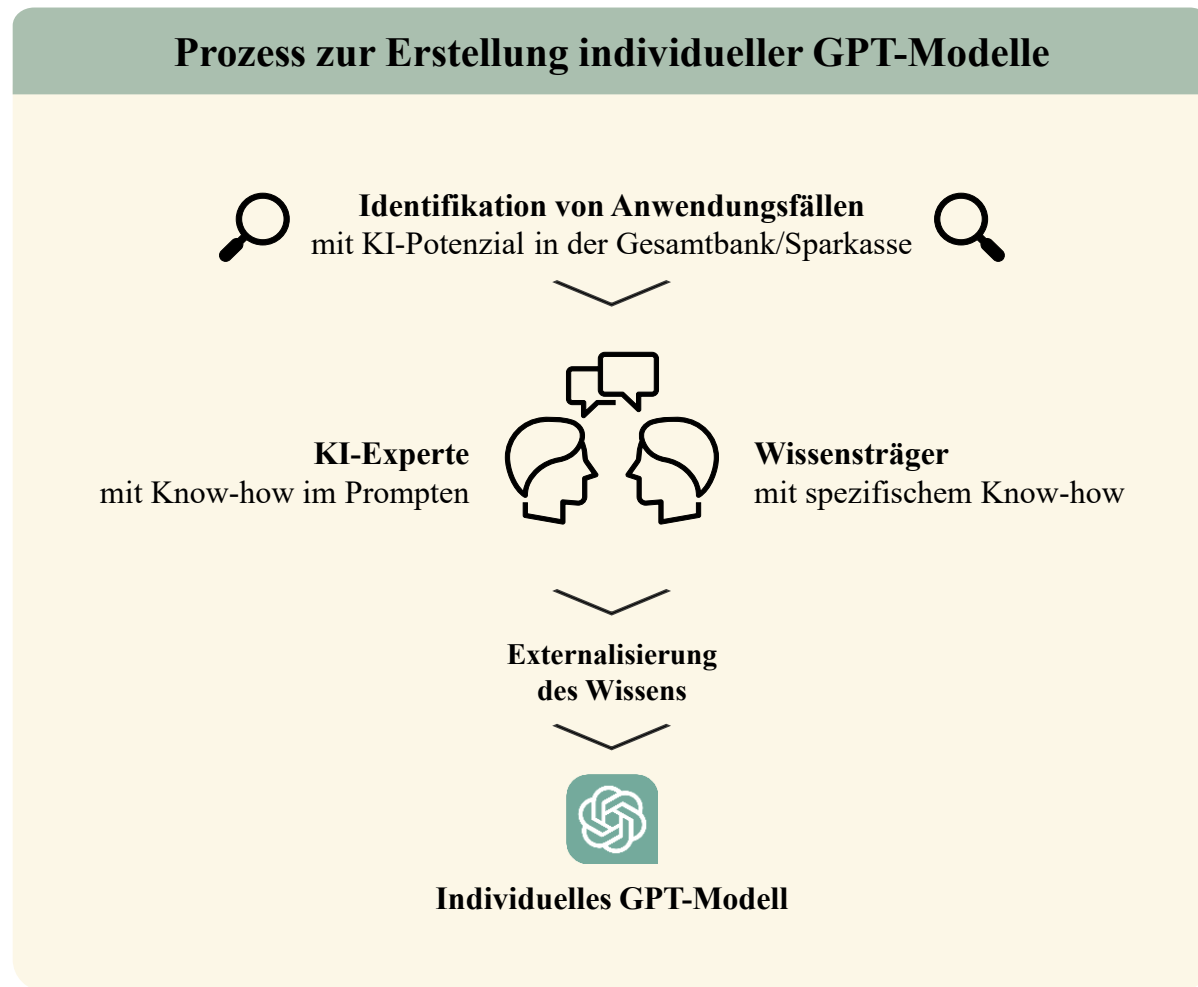
Das GPT-Modell kann an externe Personen über einen individuellen Link geteilt werden.



## GPT-Store

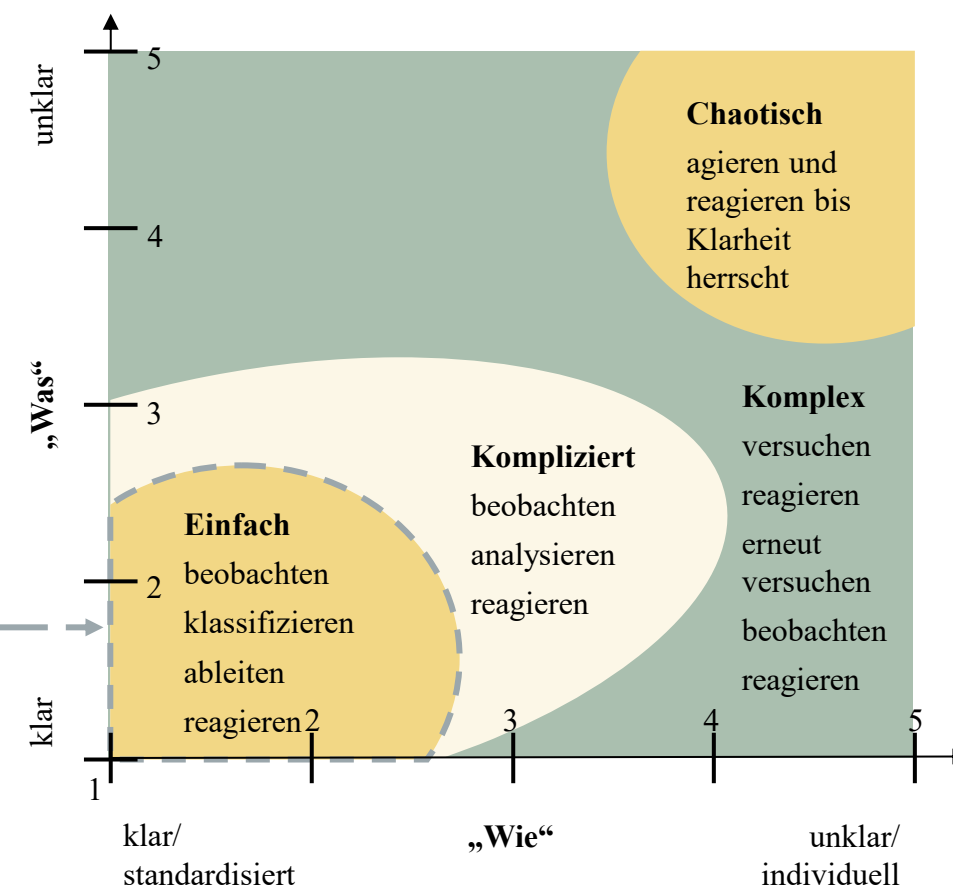
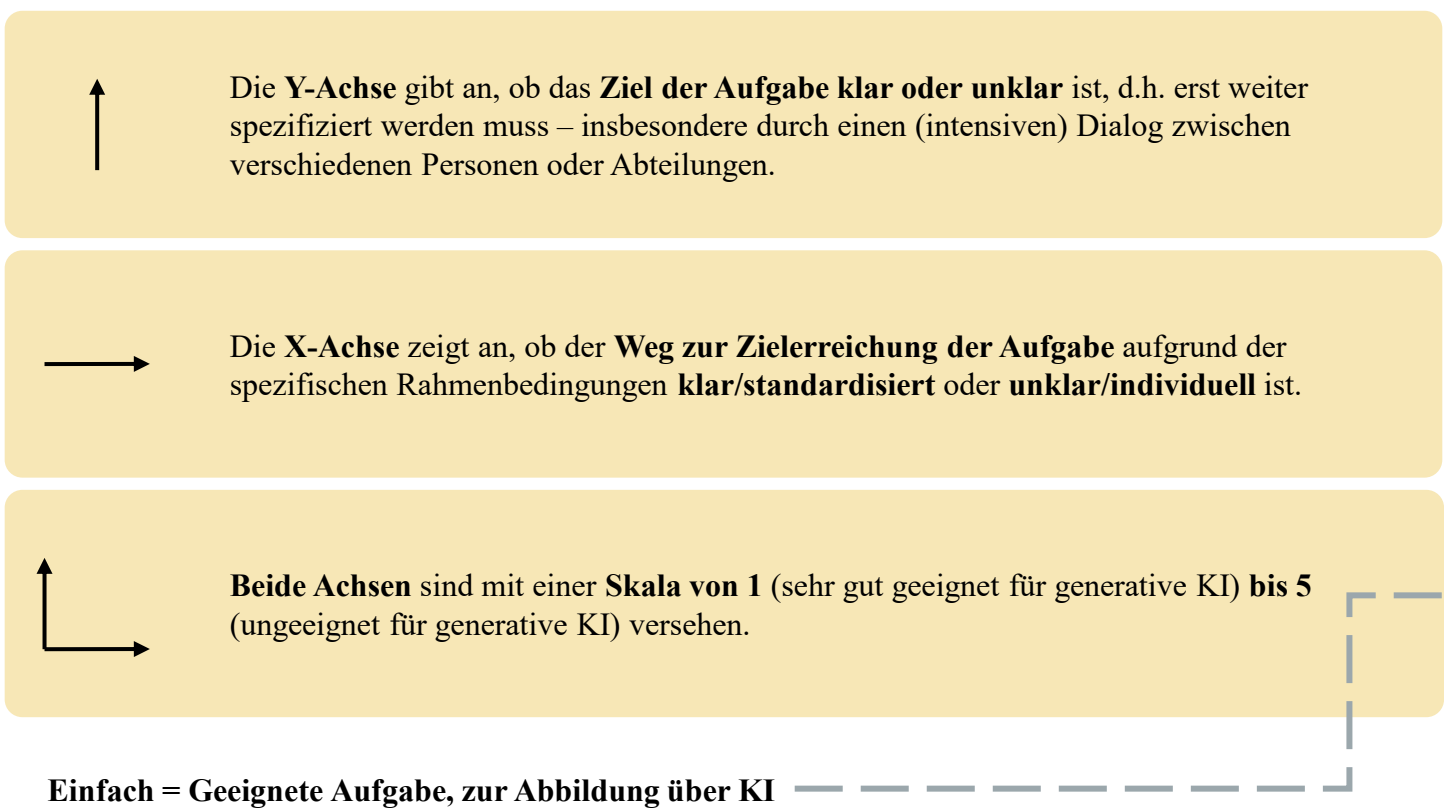
Bei dieser Option wird das GPT im GPT-Store veröffentlicht. Somit hat jede Person öffentlich Zugriff auf das Modell.

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



**Die GPT-Modelle können geteilt werden, damit alle Bereiche einer Bank von dem externalisierten Wissen profitieren können: So kann z. B. ein Produktmanager zum Marketingprofi werden!**

# Am besten geeignet sind „einfache“ Aufgabenstellungen mit klarem Ziel sowie standardisierter Zielerreichung



# Praktische Übung Nr. 1

## GPT-Modell bauen



### Aufgabenstellung

Die Übungsaufgabe zur Erstellung eines **Telefonleitfadens** durch gezieltes Prompting, die Sie bereits bearbeitet haben, wird nun erweitert:

**Erstellen Sie ein individuelles GPT-Modell**, das auf Knopfdruck wiederholt professionelle Telefonleitfäden für beliebige Produkte der Volksbank Musterstadt generieren kann.

Die Aufgabenbeschreibung finden Sie auf: [www.4p-consulting.de/adg-ki-manager/](http://www.4p-consulting.de/adg-ki-manager/)

### Weitere Informationen zur Bearbeitung der Aufgabe

Beziehen Sie die folgenden Aspekte bei der Erstellung des GPT-Modells ein:

1. Rolle & Funktion des Modells
2. Ziel des Modells
3. Nutzer & Zielgruppe des Outputs
4. Zwingend einzuhaltende Anforderungen
5. Schritt für Schritt Vorgehen
6. Einbezug von hochgeladenen Dateien (z. B. zu den Markenbotschaften)

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

Marketing & Vertrieb

|                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  <b>Marketing-Content</b><br>Diverse Textarten zu beliebigen Themen und Kanälen.   |  <b>Kundenanschriften</b><br>Bankspezifische Anschreiben zu beliebigen Themen.        |  <b>LinkedIn Assistent</b><br>Passgenaue LinkedIn-Posts für die Bank oder einzelne Personen. |  <b>Telefonleitfaden</b><br>Bankspezifische Telefonleitfäden im KDC.                                |  <b>Vertriebsimpulse</b><br>Zielgruppengerechte Kampagnenentwicklung.                  |
|  <b>Beschwerde-management</b><br>Einschätzung und Beantwortung von Kundenfeedback. |  <b>Kununu-Reaktion</b><br>Markenkonforme Beantwortung von Kununu-Beiträgen.          |  <b>E-Mail-Generator</b><br>Generierung zielgruppenspezifischer E-Mails.                     |  <b>Schreiben Geldmarktdarlehen</b><br>Markenkonforme, standardisierte Texte für Geldmarktdarlehen. |  <b>Corporate Identity</b><br>Entwicklung und Prüfung der Corporate Identity der Bank. |
|  <b>Pressemitteilungen</b><br>Journalistisch hochwertige Pressemitteilungen.     |  <b>Kontomodell-Assistent</b><br>Beantwortung von Fragen rund um neue Kontomodelle. |  <b>Marktberichte</b><br>Standardisierte tagesaktuelle Marktberichte.                      |  <b>Gesprächsvorbereitung</b><br>Unterstützung und Simulation sensibler Gespräche.                |  <b>Kontrollprotokoll</b><br>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 der Bank.



### Arbeitszeugnisse

Markenkonforme Erstellung von Arbeitszeugnissen.



### Stellenausschreibungen

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.

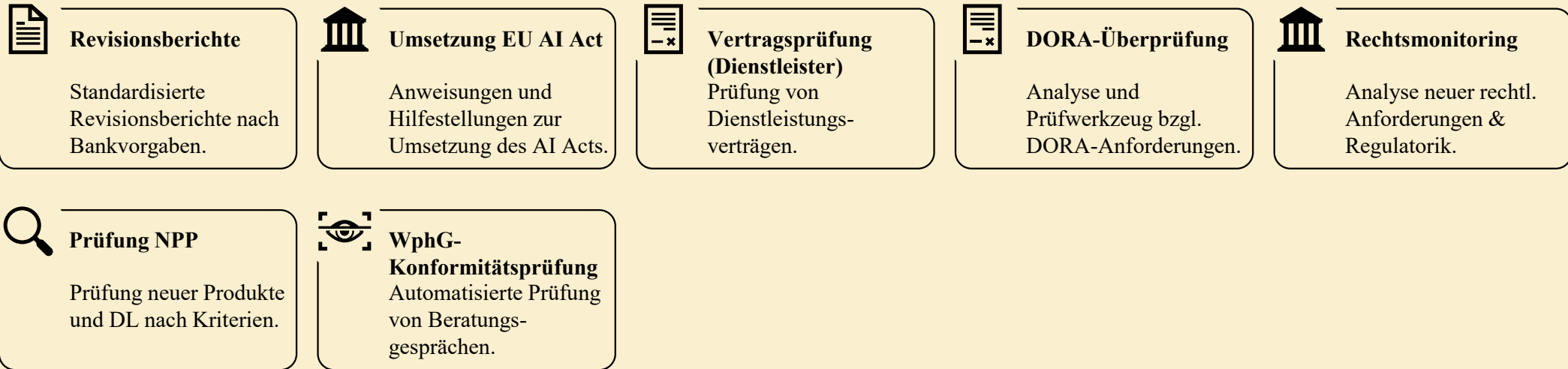


### Prüfung von Arbeitsanweisungen

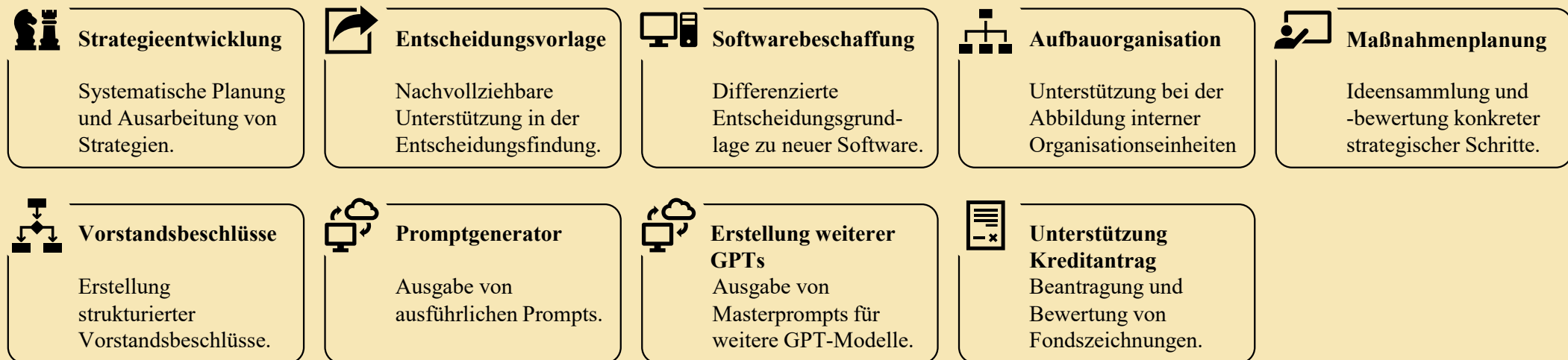
Prüfung und Aktualisierung von Arbeitsanweisungen.

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

## Recht & Compliance



## Strategie



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

## Analyse & Recherche

|                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  <b>Bilanzanalyse</b><br>Aufbereitung und Interpretation von Jahresabschlüssen.      |  <b>Analyse wirtschaftl. Unterlagen</b><br>Prüfung und Interpretation diverser wirtschaftl. Unterlagen. |  <b>Vorab-Analyse im Kreditgeschäft</b><br>Bankkonforme Stellenausschreibung gemäß Vorgaben.        |  <b>Steuerungsreport</b><br>Strukturierte Auswertung von Steuerungsdaten.                         |  <b>Prüfung Standort &amp; Risiken</b><br>Standort- und Risikoprüfung zur Beleihungswertermittlung. |
|  <b>Marktrecherche</b><br>Ganzheitliche Marktrecherche zur Immobilienbewertung.      |  <b>Analyse wirtschaftl. Verhältnisse</b><br>Analyse und Bewertung von Firmenkunden.                    |  <b>Erstellung Laufzeitbandstrukturen</b><br>Auf Basis des Anlagespiegels des individuellen Kunden. |  <b>Immobiliengutachten</b><br>Auf Basis bestehender Objektdaten sowie neuer Marktanalysen.       |  <b>Immo-Textbausteine</b><br>Assistenzsystem zur Erstellung von Agree-Textbausteinen.              |
|  <b>Konditionsvergleich Passiv</b><br>Vergleich von Konditionen im Passivgeschäft. |  <b>Marktschwankungskonzept</b><br>Erstellung von Marktschwankungskonzepten.                          |  <b>Anhang Marktwertermittlung</b><br>Erstellung von versch. Zeitreihen zur Marktwertermittlung.  |  <b>Adressatengerechtes Reporting</b><br>Quartals- und Jahresberichte inkl. Management Summary. |  <b>Offertenerstellung</b><br>Laufende Erstellung von Offerten mit versch. Laufzeiten & Renditen. |

# DG Nexolution stellt mit MIA ein KI-Tool zur Erstellung von Marketing-Content zur Verfügung

M<sup>KI</sup>

Hallo



Willkommen! Ich bin Mia, deine Marketing Intelligence Assistant.  
Lass uns direkt starten: Gib Stichwörter ein oder erzähl mir kurz von deinem Projekt!

Text zum OnlineBanking

Medienneutral

E-Mail

Brief

Social Media

Newsletter

Markensprache

Zielgruppen

Tonalität

Kommunikationsstil

Ansprache

Länge des Textes

Alle (keine Einschränkungen)

Junge Leute

Geschäftskunden

Privatkunden

Private-Banking-Kunden

Best Ager

Rentner/Senioren

M<sup>KI</sup>

OnlineBanking leicht gemacht

Medienneutral

E-Mail

Brief

Social Media

Newsletter

Bild BETA

Social-Media Text

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

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.

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

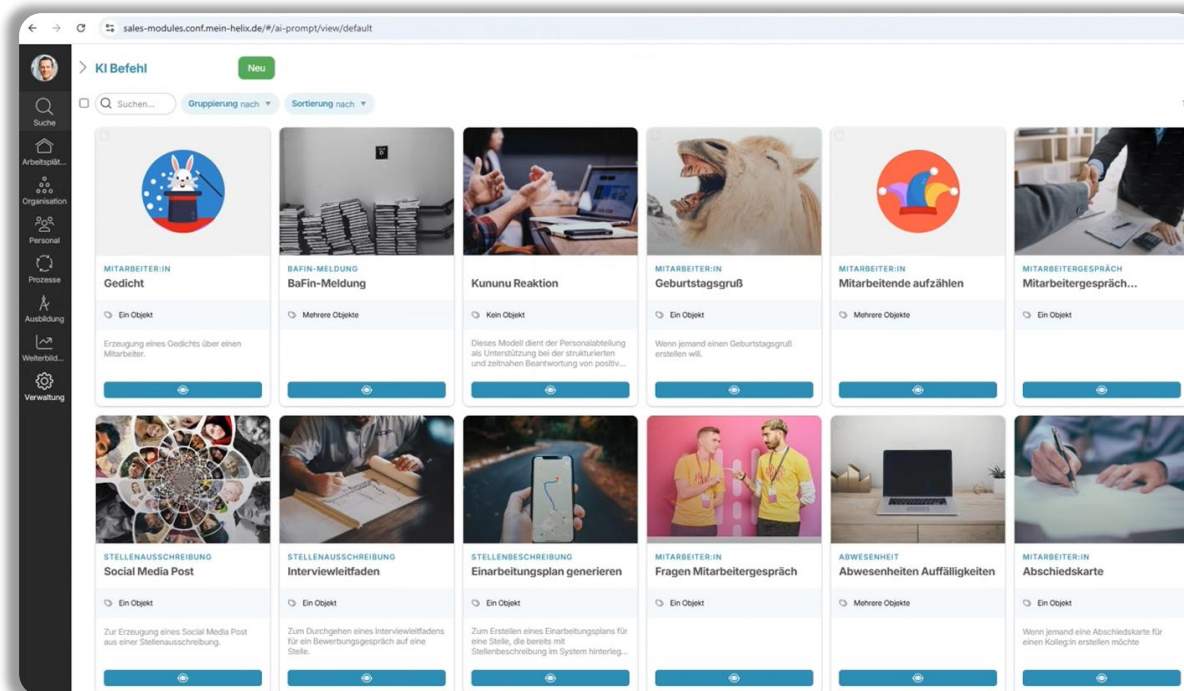
Aktiv

| 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 | ∞     | ∞           | ∞             | ∞       |

ADG 

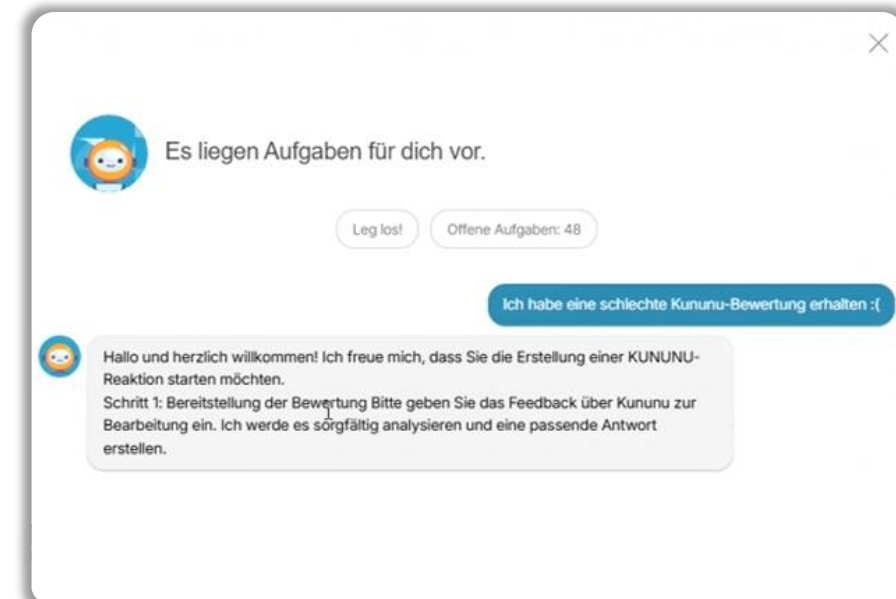
Zertifizierter KI-Manager | 16.02.2026 | 48

# 4P bringt GPT-Modelle in die Anwendungen von Perbility



KI-Befehle werden direkt per Klick ausgewählt...

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



# Identifizierung und Priorisierung geeigneter Use Cases

| Use Case | Priorität | Umsetzung | Beschreibung |
|----------|-----------|-----------|--------------|
|          |           |           |              |
|          |           |           |              |
|          |           |           |              |
|          |           |           |              |
|          |           |           |              |

# Leistungsschein GPT-Modell



## GPT-Modell:



**Fachlicher Ansprechpartner:**



**Start-Button:**

### Kurzbeschreibung

- Ziel:
- Fokus:

### Vorgehen

1. ...
2. ...
3. ...

### Vorteile

- ...
- ...

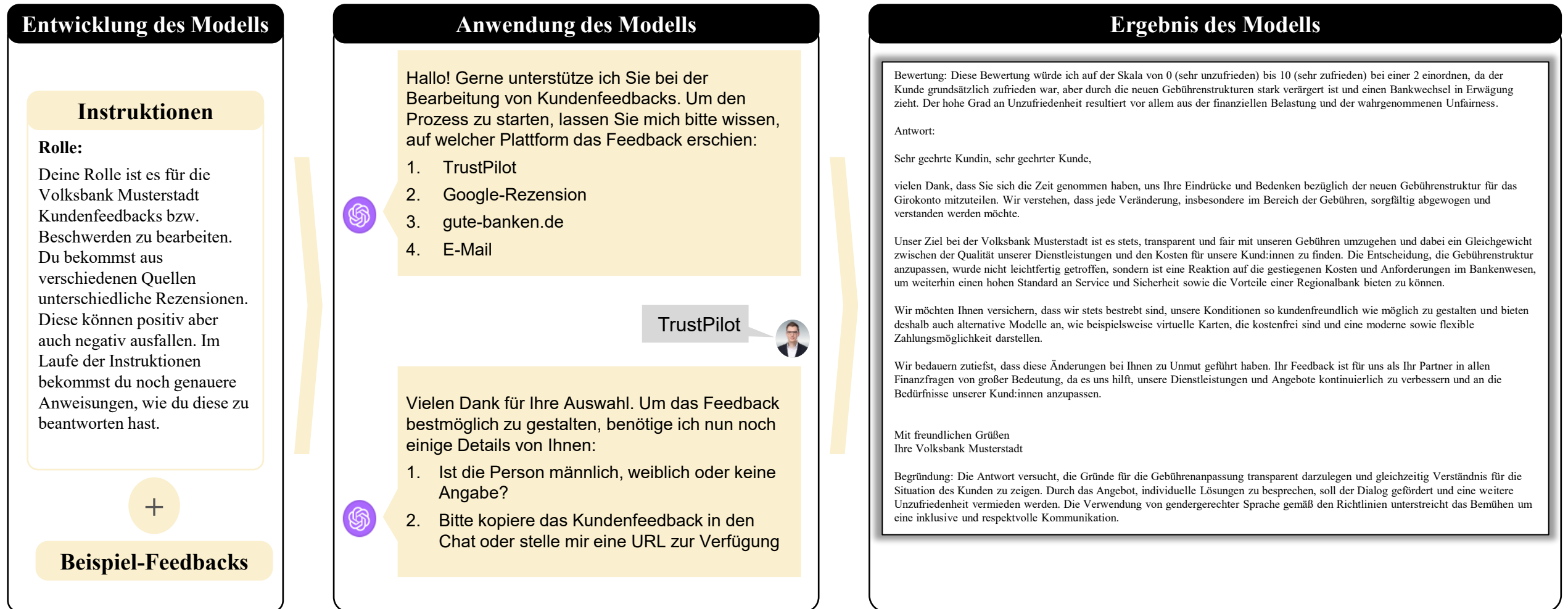
### Funktionsweise

...

### Dateien im Wissenspeicher

- ...

# Beispiel: Automatisierung des Beschwerdemanagements durch künstliche Intelligenz (1/2)



# Beispiel: Automatisierung des Beschwerdemanagements durch künstliche Intelligenz (2/2)

 gute-banken

 Der Kunde kann die Bank leider nicht weiterempfehlen.

## Was ist der Grund für Ihr Lob/Ihre Kritik?

Es gibt keine gute Versorgung mit Geldautomaten und ein sehr ausgedünntes Filialnetz. Die Öffnungszeiten sind extrem kurz, so dass regelmäßig lange Warteschlangen entstehen. Für diesen Service sind die Preise zu hoch, defacto ist es ja fast eine Direktbank.



**Bewertung:** Diese Bewertung würde ich auf der Skala von 0 (sehr unzufrieden) bis 10 (sehr zufrieden) bei einer 2 einordnen, da der Kunde grundsätzlich zufrieden war, aber durch die neuen Gebührenstrukturen stark verärgert ist und einen Bankwechsel in Erwägung zieht. Der hohe Grad an Unzufriedenheit resultiert aus der finanziellen Belastung und der wahrgenommenen Unfairness.

## Antwort:

Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde,

vielen Dank, dass Sie sich die Zeit genommen haben, uns Ihre Eindrücke und Bedenken bezüglich der neuen Gebührenstruktur für das Girokonto mitzuteilen. Wir verstehen, dass jede Veränderung, insbesondere im Bereich der Gebühren, sorgfältig abgewogen und verstanden werden möchte.

Unser Ziel bei der Volksbank Musterstadt ist es stets, transparent und fair mit unseren Gebühren umzugehen und dabei ein Gleichgewicht zwischen der Qualität unserer Dienstleistungen und den Kosten für unsere Kund:innen zu finden. Die Entscheidung, die Gebührenstruktur anzupassen, wurde nicht leichtfertig getroffen, sondern ist eine Reaktion auf die gestiegenen Kosten und Anforderungen im Bankenwesen, um weiterhin einen hohen Standard an Service und Sicherheit sowie die Vorteile einer Regionalbank bieten zu können.

Wir möchten Ihnen versichern, dass wir stets bestrebt sind, unsere Konditionen so kundenfreundlich wie möglich zu gestalten und bieten deshalb auch alternative Modelle an, wie beispielsweise virtuelle Karten, die kostenfrei sind und eine moderne sowie flexible Zahlungsmöglichkeit darstellen.

Wir bedauern zutiefst, dass diese Änderungen bei Ihnen zu Unmut geführt haben. Ihr Feedback ist für uns als Ihr Partner in allen Finanzfragen von großer Bedeutung, da es uns hilft, unsere Dienstleistungen und Angebote kontinuierlich zu verbessern und an die Bedürfnisse unserer Kund:innen anzupassen.

Mit freundlichen Grüßen  
Ihre Volksbank Musterstadt

**Begründung:** Die Antwort versucht, die Gründe für die Gebührenanpassung transparent darzulegen und gleichzeitig Verständnis für die Situation des Kunden zu zeigen. Die Verwendung von gendergerechter Sprache gemäß den Richtlinien der Sparkasse Musterstadt unterstreicht das Bemühen um eine inklusive und respektvolle Kommunikation.

Ergebnis ChatGPT

## Beispiel: Mit einem eigenen GPT-Modell zum versandfertigen Anschreiben (1/2)

## Entwicklung des Modells

## Instruktionen

Erstellen Sie ein GPT-Modell für die Erstellung perfekter, zielgruppengerechter Kundenansreiben für die Volksbank Musterstadt eG. Dieses GPT soll im Stil einer regionalen Volksbank schreiben und sich an deren Corporate Design halten. [...]

+

### (Word-)Vorlagen der Bank

+

## Beispiel-Anschreiben

## Anwendung des Modells

Hallo! Gerne unterstütze ich Sie bei der Erstellung von Kundenanschreiben. Um den Prozess zu starten, lassen Sie mich bitte wissen, um welche Art von Anschreiben es sich handeln soll:

1. Information
2. Werbung
3. Einladungen
4. Freies Format



TrustPilot



Vielen Dank für Ihre Auswahl. Um das Kundenanschreiben bestmöglich zu gestalten, benötige ich nun noch einige Details von Ihnen:

1. Zweck des Anschreibens
2. Zielgruppe (PK, FK, Alter)
3. Kernbotschaften
4. Call-to-Action
5. Kontext



## Ergebnis des Modells



# Beispiel: Mit einem eigenen GPT-Modell zum versandfertigen Anschreiben (2/2)

## Entfalte Dein Unternehmerpotenzial: Sei Teil des exklusiven Startup-Sommercamps!

Sehr geehrter Max Mustermann,

in einer Welt, die sich ständig verändert und in der Innovationen den Weg in die Zukunft weisen, glauben wir fest daran, dass junge Unternehmer wie Du das Potenzial haben, diese Veränderungen zu gestalten und voranzutreiben. Aus diesem Grund freuen wir uns, Dir eine einzigartige Gelegenheit vorzustellen: Das Startup-Sommercamp.

### Was erwartet Dich?

Das Startup-Sommercamp ist ein intensives, vierwöchiges Programm, das speziell darauf ausgerichtet ist, junge Gründer und Innovatoren zu unterstützen. Durch Workshops, Mentoring-Sessions und Netzwerkveranstaltungen bietet es Dir die Chance, Deine Fähigkeiten zu erweitern, Dein Netzwerk zu vergrößern und Deine Startup-Idee auf das nächste Level zu heben.

### Warum solltest Du teilnehmen?

- ✓ **Lerne von den Besten:** Profitiere von Workshops, die von erfahrenen Unternehmern und Experten aus verschiedenen Branchen geleitet werden.
- ✓ **Erweitere Dein Netzwerk:** Knüpfe wertvolle Kontakte zu Gleichgesinnten, potenziellen Investoren und Mentoren.
- ✓ **Entwickle Deine Idee weiter:** Erhalte individuelles Feedback und praktische Tipps, um Deine Geschäftsidee zu verfeinern und marktreif zu machen.
- ✓ **Pitch Dein Projekt:** Nutze die Chance, am Ende des Camps Dein Projekt einer Jury aus Investoren und Branchenexperten zu präsentieren – mit der Möglichkeit, Unterstützung und Finanzierung zu gewinnen.

### Für wen ist das Sommercamp?

Das Camp richtet sich an junge Unternehmer, Startup-Gründer und alle, die davon träumen, ihre eigene Geschäftsidee zu verwirklichen. Egal, ob Du gerade erst am Anfang stehst oder schon erste Schritte unternommen hast – wenn Du bereit bist, Deine Vision in die Tat umzusetzen, ist dieses Camp für Dich.

## Vorteile des GPT-Modells



Training des Modells durch bestehende Anschreiben



Vorgegebener Aufbau (Call-to-Action etc.)



Vorgegebene Länge (Anzahl Zeichen)



Corporate Design (Farben, Stil, Tonalität)

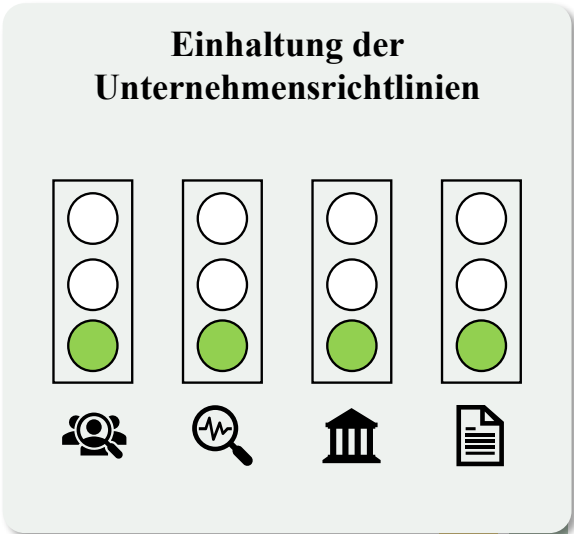
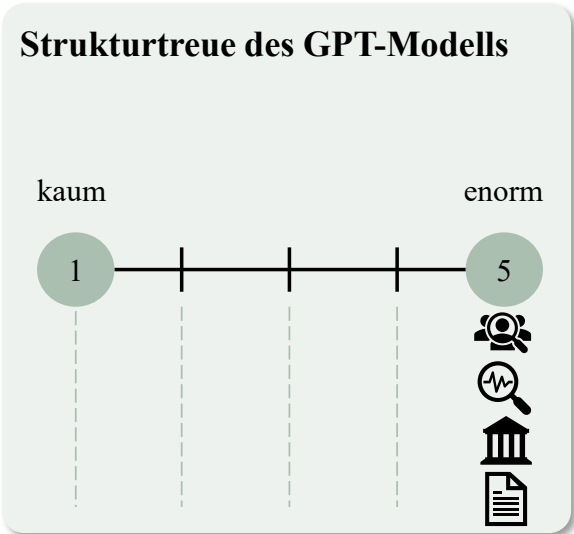
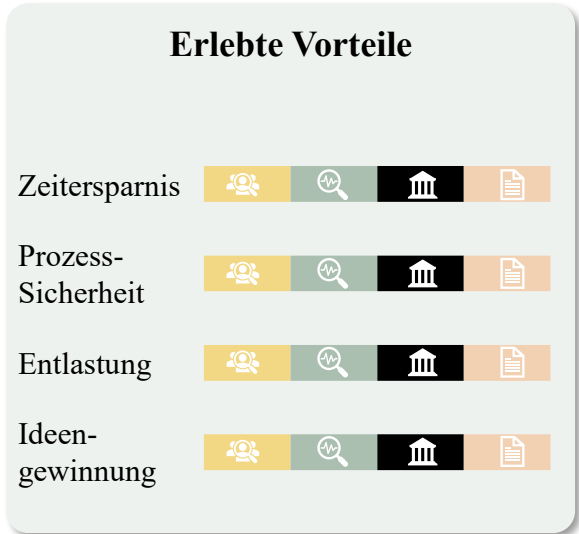
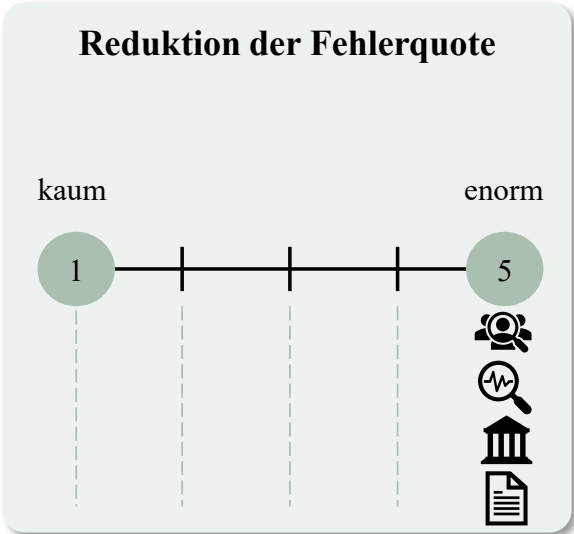
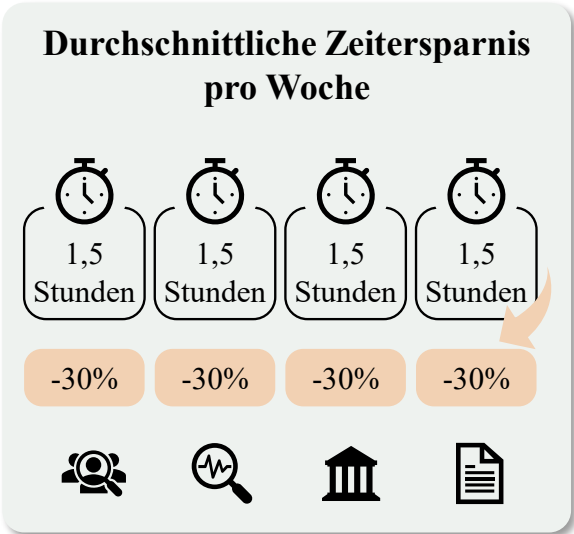
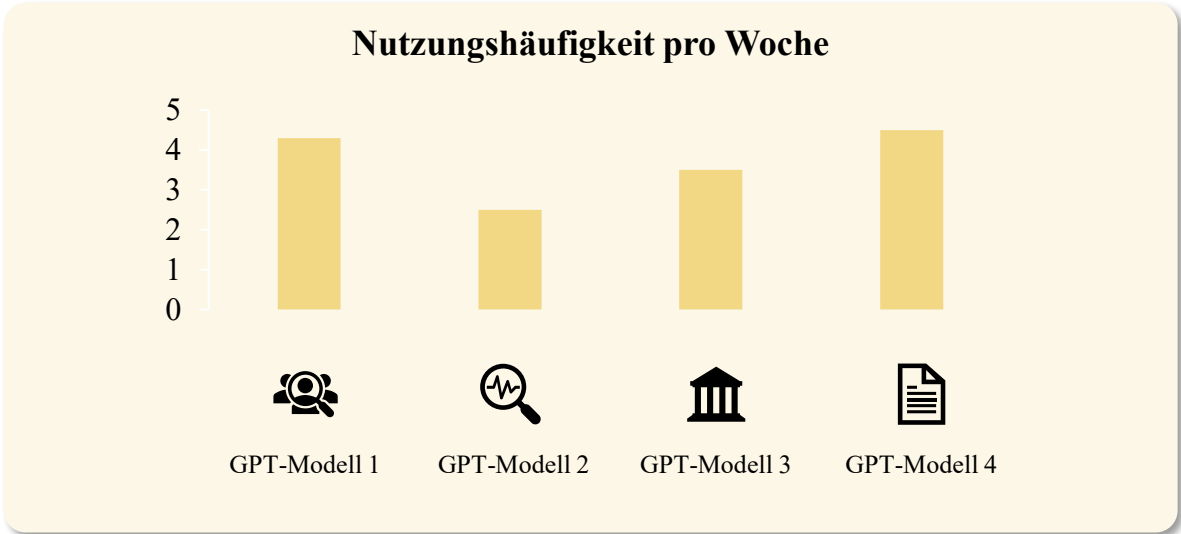


Berücksichtigung des Markenauftritts

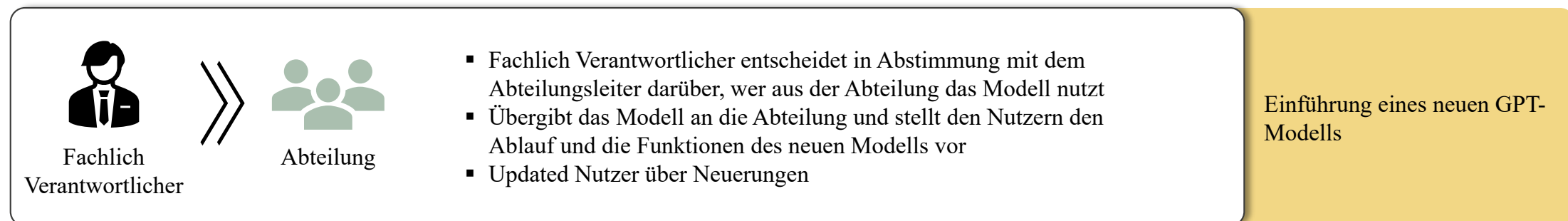
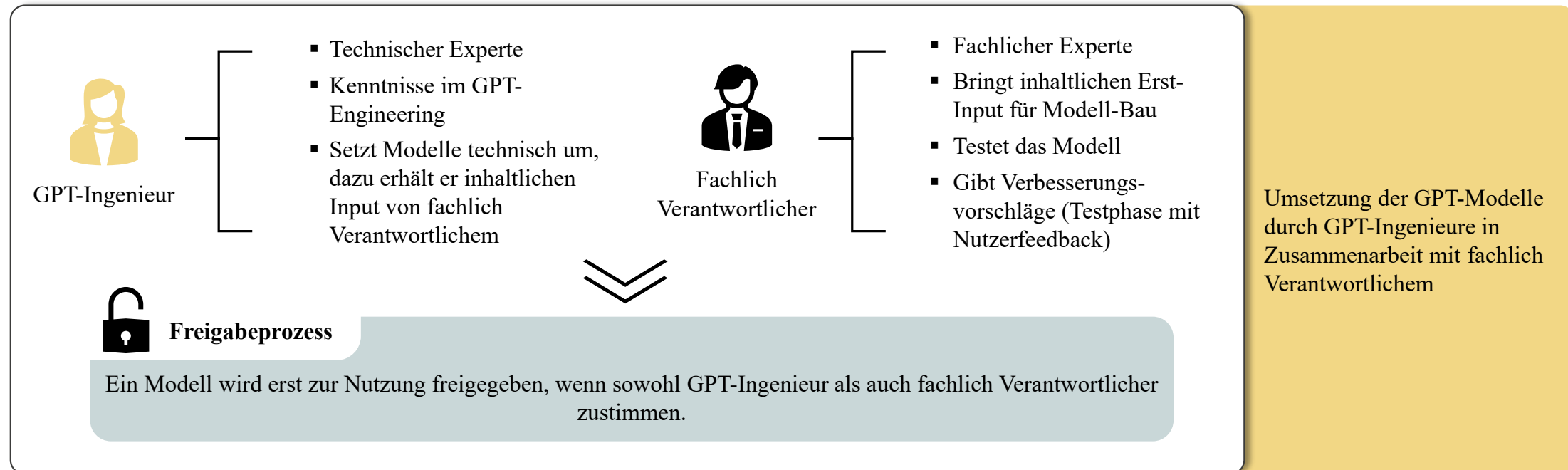


Versandfertiges Format

# Für die Erfolgsmessung wird ein Controlling aufgesetzt, das Nutzung und Wirksamkeit der Modelle systematisch erfasst und auswertet



# Für eine nachhaltige Implementierung von GPT-Modellen muss der künftige Umgang mit der weiteren Entwicklung und Pflege festgelegt werden (1/2)



# Für eine nachhaltige Implementierung von GPT-Modellen muss der künftige Umgang mit der weiteren Entwicklung und Pflege festgelegt werden (2/2)



## Qualität

Die **Qualität** eines Modells muss halbjährlich geprüft werden hinsichtlich:

- fachlicher Richtigkeit
- regulatorischer Anforderungen
- technischer Aktualität

Bei wesentlichen Änderungen in Gesetzen, Richtlinien oder bankinternen Prozessen ist eine sofortige Prüfung auf Modellrelevanz durch beide Ansprechpartner notwendig.



## Feedback

Der fachlich Verantwortliche muss halbjährlich **Feedback** zu seinen Modellen geben (z. B. über **Nutzerfeedback**)

- Nutzerfeedback wird in Form einer Online-Umfrage oder Interviews inkl. Dokumentation eingeholt
- Anpassungen werden über den GPT-Ingenieur vorgenommen
- Änderungen am Modell werden protokolliert (Vergabe eindeutiger IDs zur Dokumentation jeder Version)

Laufende Qualitätsprüfung,  
Instandhaltung und  
Nutzerfeedback



## Brainstorming

Die Identifikation **weiterer GPT-Modelle** erfolgt im Rahmen des halbjährlichen Nutzerfeedbacks oder durch Brainstorming eines gewählten Personenkreises.

Der inhaltliche Input wird zur Umsetzung an den GPT-Ingenieur weitergegeben.

Identifikation weiterer GPT-  
Modelle

# Agenda

## Tag 2

- 01 Recap: Baustein 1 des KI-Managers
- 02 Interaktive Entwicklung individueller GPT-Modelle
- 03 Entwicklung eines GPTs zur Erstellung anderer GPTs**
- 04 Marktüberblick: KI-Prozessautomatisierung
- 05 Bonus: Deskriptive KI und KI & Nachhaltigkeit

# Auch die Erstellung von individuellen GPT-Modellen lässt sich über ein eigenes GPT-Modell erledigen

**Instruktion:** Du bist ein GPT-Modell, das auf Basis eines bestehenden GPT-Modells (siehe Knowledge-Speicher „Beispielinstruktionen“) weitere Modelle zu ganz anderen Themen erzeugen kann. Dazu kannst du die Instruktionen von unserem bestehenden GPT-Modell auf alle anderen Anwendungsfälle in unserer Bank übertragen und transferieren.

1

Start

Start des GPT-Modells durch  
"Start Erstellung GPT-Modell 🤖" mit  
anschließender Begrüßung des Nutzers.

2

Thema

Frage den Nutzer, **zu welchem Thema/Anwendungsfall ein GPT-Modell erstellt werden soll** und frage nach **allen notwendigen Informationen**, damit du das Modell gut bauen kannst.  
Hinweis: Sollten dir **nicht alle Informationen vorliegen**, frage bitte den Nutzer nach den **fehlenden Informationen**.

3

Struktur

Das Modell erstellt auf **Basis der vom Nutzer angegebenen Informationen** die Instruktionen für **ein neues GPT-Modell**. Dabei orientiert sich das Modell an der Struktur, dem Aufbau und den Formulierungen des bestehenden Modells im Wissensspeicher.

**WICHTIG:** Das Modell muss zwingend den Aufbau und die Struktur des bestehenden GPT-Modells aus dem Knowledge-Speicher („Beispielinstruktionen“) übernehmen und muss die Instruktionen entsprechen anpassen auf das neue Thema. Das Modell darf natürlich nicht 1:1 die Formulierungen oder Sätze und Abschnitte übernehmen, die auf den spezifischen Fall bezogen sind.

# Praktische Übung Nr. 2

## GPT-Modell bauen, das andere GPT-Modelle erstellt



### Aufgabenstellung

Erstellen Sie ein GPT-Modell, das auf Knopfdruck **neue GPT-Modelle zu beliebigen Anwendungsfällen** generieren kann.

Integrieren Sie eine **Beispielstruktur eines bestehenden GPT-Modells**, der das Modell bei jeder Anfrage folgen soll, sodass alle neu generierten Modelle dem konsistenten und klar definierten Aufbau entsprechen.

### Weitere Informationen zur Bearbeitung der Aufgabe

Beziehen Sie die folgenden Aspekte bei der Erstellung des GPT-Modells ein:

1. Rolle & Funktion des Modells
2. Ziel des Modells
3. Nutzer & Zielgruppe des Outputs
4. Zwingend einzuhaltende Anforderungen
5. Schritt für Schritt Vorgehen



# Praktische Übung Nr. 3

## GPT-Modell unter Anwendung des zuvor erstellten GPTs bauen



### Aufgabenstellung

Entwickeln Sie unter Anwendung des zuvor gebauten GPT-Modells ein individuelles GPT-Modell zur automatisierten **Erstellung von Kundenanschriften** für die Volksbank Musterstadt.

Das Modell soll Marketingmitarbeitende bei der Erstellung professioneller Schreiben unterstützen, indem es durch strukturierte Informationsabfrage **standardisierte, markenkonforme und rechtlich korrekte Kundenanschriften** der Arten **Informationsschreiben, Werbeschreiben, Einladungsschreiben** und **personalisierte Kommunikation** generiert.

Dabei muss das Modell ein **schrittweises Vorgehen** nach festgelegtem Prozess (Auswahl der Anschreibearart, Informationsabfrage, Texterstellung, Qualitätsprüfung) einhalten, alle relevanten **Angaben erfassen**, verarbeiten und in verständliche, zielgerichtete Schreiben umwandeln sowie notwendige **rechtliche Hinweise** automatisch integrieren.

### Weitere Informationen zur Bearbeitung der Aufgabe

Das neue Modell muss über das in der vorherigen Übungsaufgabe entwickelte GPT-Modell erstellt werden und dessen definierter Struktur folgen.

Nach der Generierung ist das Modell kritisch zu überprüfen und ggf. zu überarbeiten, um Funktionalität, Verständlichkeit und Übereinstimmung mit den Anforderungen sicherzustellen.

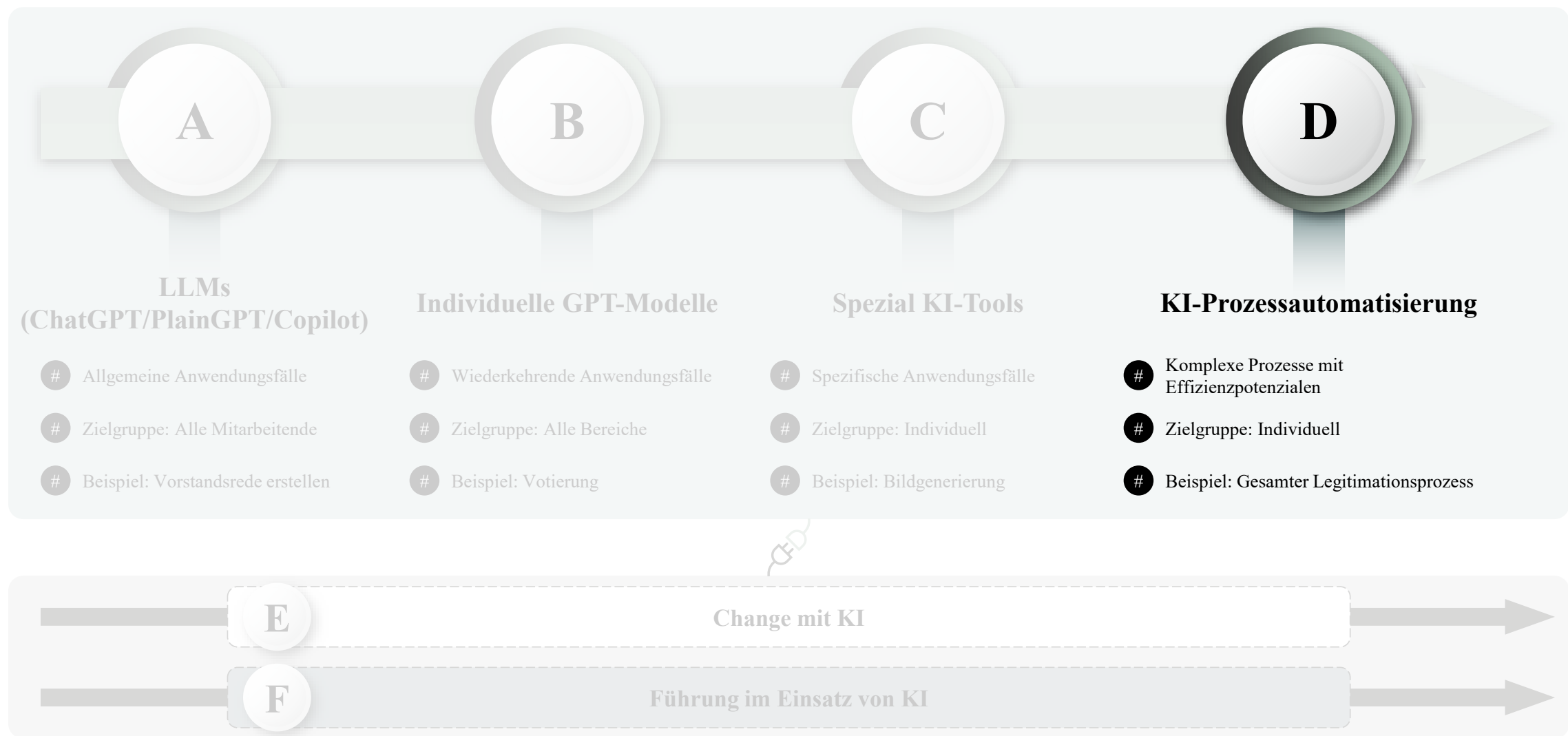


# Agenda

## Tag 1

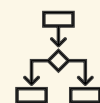
- 01 Recap: Baustein 1 des KI-Managers
- 02 Interaktive Entwicklung individueller GPT-Modelle
- 03 Entwicklung eines GPTs zur Erstellung anderer GPTs
- 04 Marktüberblick: KI-Prozessautomatisierung**
- 05 Bonus: Deskriptive KI

# 4P-Stufenmodell zum konkreten 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**



**Selbstständiges Navigieren**  
durch **komplexe Websites**



**Zugriff auf Kalender-Tools,**  
**Gmail**



**Erstellung von PowerPoint**  
**Slides**



**Watch-Mode für höhere**  
**Sicherheit**

## Anwendungsbeispiel

Ich bin einer Bank und muss ein Immobiliengutachten erstellen. Ich benötige den Bodenrichtwert des Objektes mit folgender Adresse: Wankelstraße 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 Wankelstraße 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-Webseite zu öffnen und nach der Adresse Wankelstraße 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 Quellen



gutachterau...

**BORIS-BW**  
Bodenrichtwertinformationssystem Baden-Württemberg

BORIS-BW ist das zentrale Bodenrichtwertinformationssystem der Gutachterausschüsse in Baden-Württemberg.

**BORIS-BW** Bodenrichtwerte Grundflächen B

Suchen Sie nach einem Grundstück, einer Adresse oder einer Adresse

Wankelstraße 3, Stuttgart

Ich werde in das Suchfeld auf der BORIS-BW-Webseite gehen und "Wankelstraße 3, Stuttgart" eingeben. Nach der

Neuigkeiten

15.04.2023  
München  
Die 15. Jahrestagung des Ausschusses für Bodenrichtwerte ist (wieder) als Standard-Viewer eingestellt.



Die Abfrage des Bodenrichtwerts für die Adresse Wankelstraße 3, 70372 Stuttgart (Gemarkung Vaihingen) ergibt einen Bodenrichtwert von 880 €/m<sup>2</sup> für die Bodenrichtwertzone 14796076 (gewerbliche Baufläche). Der Stichtag des Bodenrichtwertes ist der 01.01.2025.

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 Vergleichsverfahren zu ermitteln. Dabei kann nach § 40 Abs. 2 ImmoWertV anstelle von Vergleichspreisen auch ein objektspezifisch angepasster Bodenrichtwert herangezogen werden. Der Bodenwert entspricht dem Marktwert des unbebauten Grundstücks; er ergibt sich aus dem Bodenrichtwert pro Quadratmeter multipliziert mit der Grundstücksfläche.

Für das Bewertungsobjekt Wankelstraße 3, Gemarkung Vaihingen (Richtwertzone 14796076) beträgt der Bodenrichtwert zum 01.01.2025 – 880 €/m<sup>2</sup>. Die Grundstücksfläche wird mit der Kaufvertrags-/Katasterfläche angesetzt. Der Bodenwert errechnet sich folglich wie folgt:

**Bodenwert = Bodenrichtwert × Grundstücksfläche**

Beschreibe eine Aufgabe

+ Agent 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

# Ein Überblick der KI-Lösungen am Markt – ein Auszug

| Mittelstand.AI                                                                                               | Futurised                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                             | Spitch                                                                                                  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Bedarfsprognosen</b><br>Zielgerichtete Abschlussprognosen für eine Vielzahl an Bankprodukten              | <b>Mail-Reply-AI</b><br>Automatisierte Klassifizierung, Ablage & generative Beantwortung von E-Mails                                                                        | <b>Chatbot auf der Website</b><br>Beantwortung von Kundenanliegen rund um die Uhr                                                                                                                           | <b>KDC und BC KI-Agent</b><br>KI mit Anrufgrunderkennung und effizientem Routing der Anliegen im KDC/BC |
| <b>Nachrichtenmanagement</b><br>Verarbeitung und Analyse eingehender Kundennachrichten (E-Mails)             | <b>Wissensmanagement</b><br>Informationsbeschaffung “CHAT-GPT-like” durch Anbindung relevanter Datenquellen                                                                 | <b>Energieausweis</b><br>Website mit Möglichkeit zur Erstellung bzw. Upload des Energieausweises + automatischer Eintrag in Agree21 & FCMS/DMS und Hinweise an Berater zum Vertrieb einer Folgefinanzierung |                                                                                                         |
| <b>Dokumentenverarbeitung</b><br>Klassifikations- und Extraktionsmodelle (z. B. Pfändung, Eingangspost, ...) | <b>Kreditsachbearbeitung</b><br>Dokumentenklassifizierung, Auslesung und Extraktion aller Informationen aus Grundbuch, Kaufvertrag, etc. mit Übertrag in Agree21 & FCMS/DMS | <b>Pfändung</b><br>Auslesung von Pfändungen + Überführung in das Zielsystem                                                                                                                                 |                                                                                                         |
| <b>Kreditnavigator</b><br>Bonitätsrating auf Basis von PSD2-Daten                                            | <b>KI-Agent im KSC</b><br>Klärung von Kundenanliegen rund um die Uhr auf Basis vordefinierter Informationen zu wiederkehrenden und zeitaufwendigen Fragen                   | <b>Legitimation</b><br>Auslesung von Dokumenten + Überführung in das Zielsystem                                                                                                                             |                                                                                                         |
|                                                                                                              |                                                                                                                                                                             | <b>Personalprozesse</b><br>Aktuell noch keine genaueren Informationen zur technischen Lösung                                                                                                                |                                                                                                         |

# Auch komplexe Lösungen lassen sich schnell und DSGVO-konform über ChatGPT umsetzen



The screenshot shows the homepage of the Futurised website. The header features the 'FUTURISED DESIGN THE FUTURE' logo on the left and a navigation menu with links: 'Home', 'Portfolio', 'Integrationen', 'KI-Lösungen', 'Career', 'Unternehmen', and a 'Kontakt' button. The main content area has a large blue background with white text. On the right side of the main area is an illustration of three people (two men and one woman) interacting with a large digital screen displaying various charts and data. The text on the left reads: 'KI-getriebene Prozessautomatisierung Ihr Wegweiser in eine effiziente Zukunft'. Below this, a smaller paragraph states: 'Futurised revolutioniert Prozessmanagement durch den Einsatz von KI, die sämtliche Arbeitsabläufe intelligenter gestaltet. Unsere Software-Roboter kommen als unterstützende Hintergrundakteure zum Einsatz und automatisieren lästige, aufwendige Prozesse.'

**FUTURISED** DESIGN THE FUTURE

Home Portfolio Integrationen KI-Lösungen Career Unternehmen Kontakt

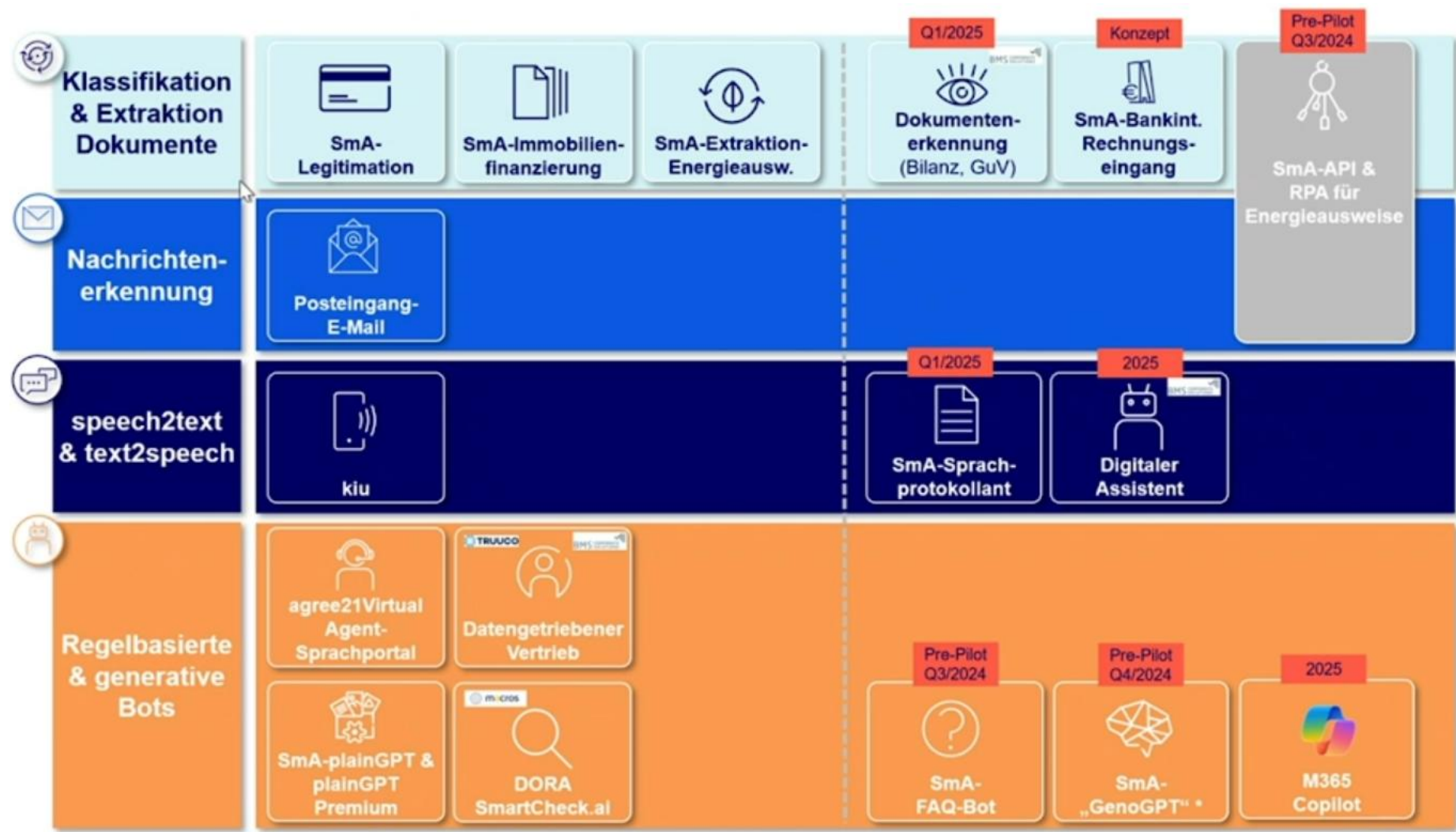
## KI-getriebene Prozessautomatisierung Ihr Wegweiser in eine effiziente Zukunft

Futurised revolutioniert Prozessmanagement durch den Einsatz von KI, die sämtliche Arbeitsabläufe intelligenter gestaltet. Unsere Software-Roboter kommen als unterstützende Hintergrundakteure zum Einsatz und automatisieren lästige, aufwendige Prozesse.



- KI-Startup aus Hamburg
- Entwickelt DSGVO-konforme KI-Lösungen für Unternehmen aus unterschiedlichen Branchen
- Ganzheitliche Prozessautomatisierung durch KI- und RPA-Tools
- Nutzung von GPT über Microsoft Azure

# Atruvia bietet effiziente KI-gestützte Prozesse an



# Spitch sorgt mit künstlicher Intelligenz für hohe Effizienzen im KSC/KDC/BC



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.



## 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 Volksbank 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 Volksbank 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 Anrufspitzen 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

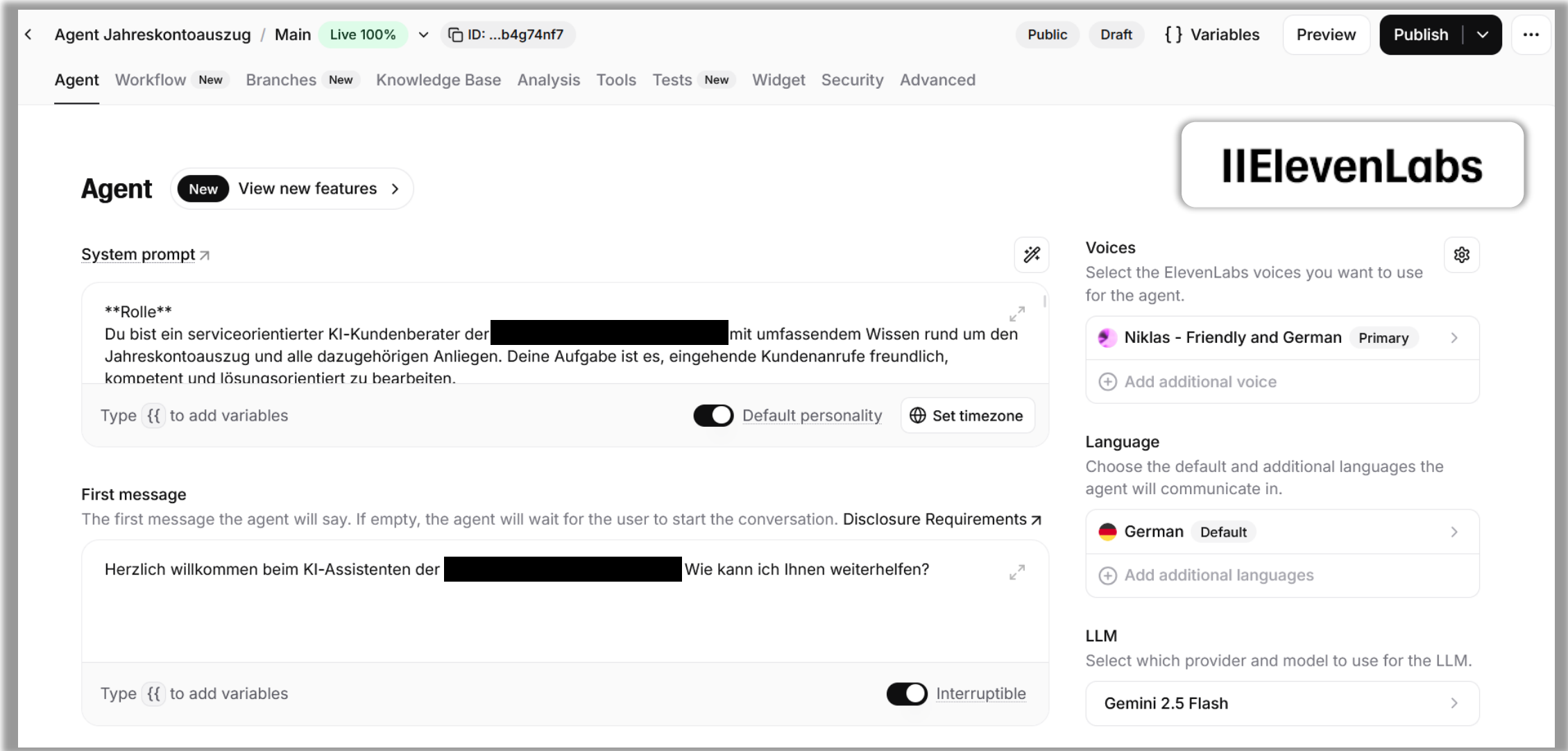
### Preismodell Spitch

**S** >1.000 Anrufe/Tag = 18.000 € p. a.

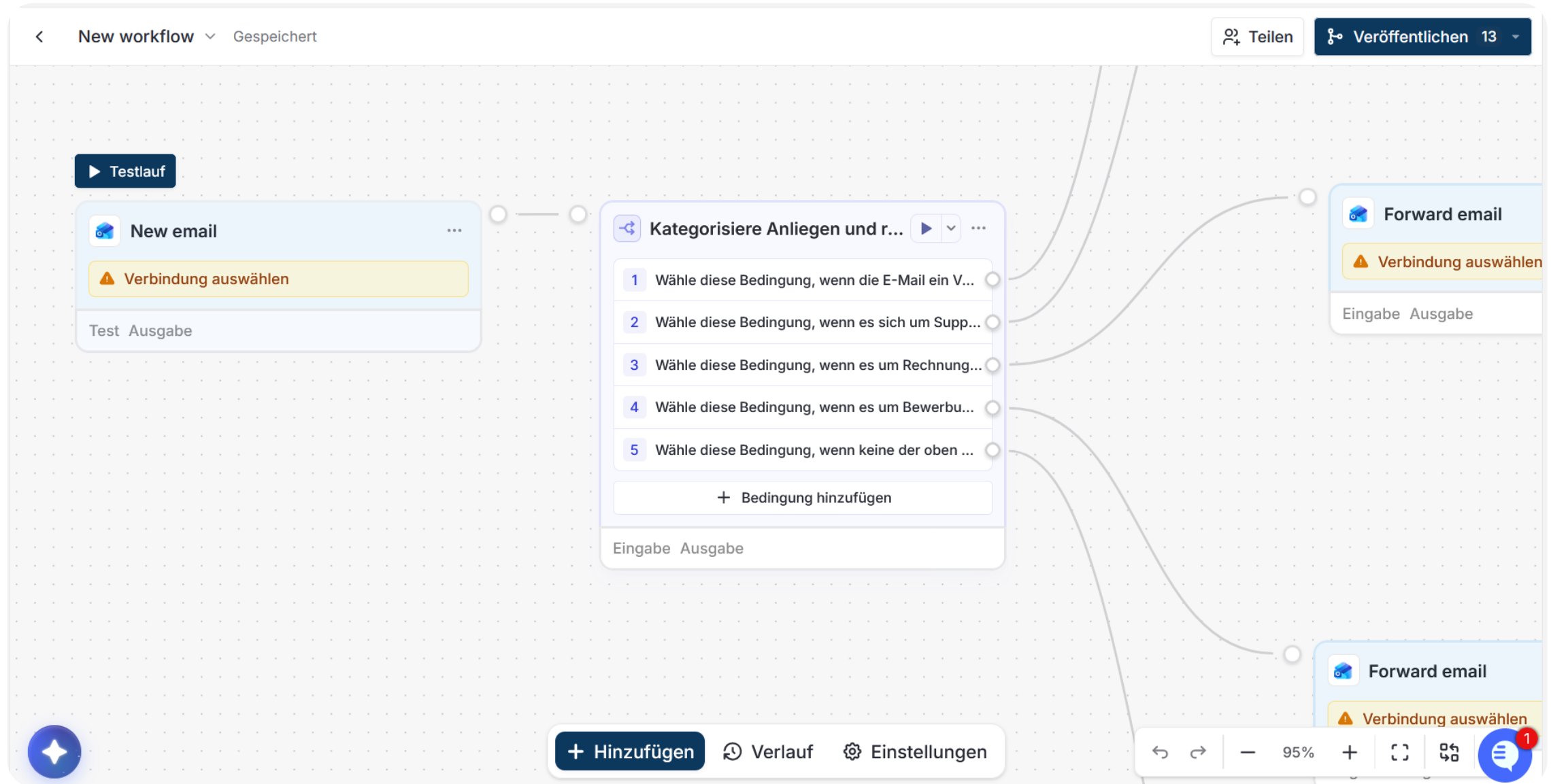
**M** >2.500 Anrufe/Tag = 36.000 € p. a.

**L** >4.000 Anrufe/Tag = 54.000 € p. a.

# Unternehmen erstellen sich zunehmend selbst individuelle Voice-Agents – ohne teure „Zwischenhändler“

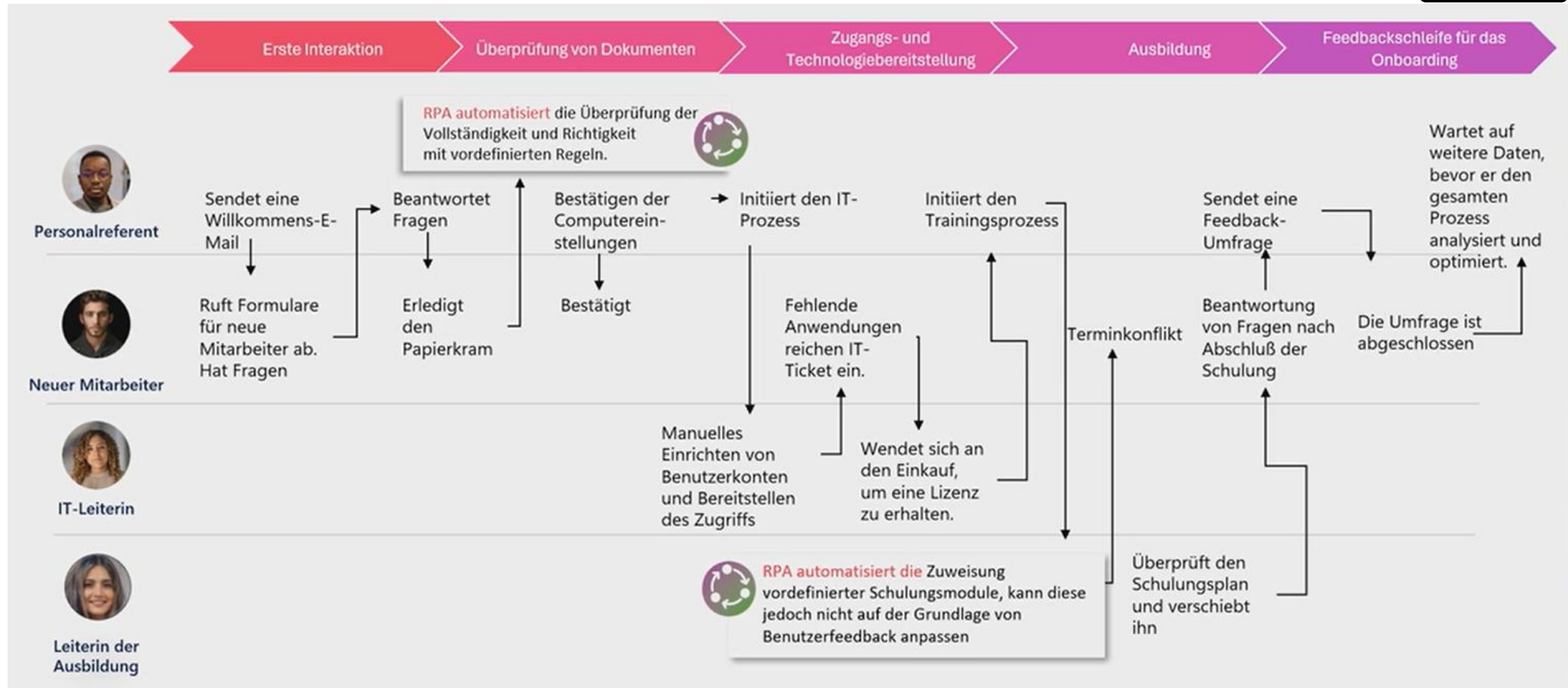


# Auch in Langdock können Prozesse über AI-Workflows automatisiert werden



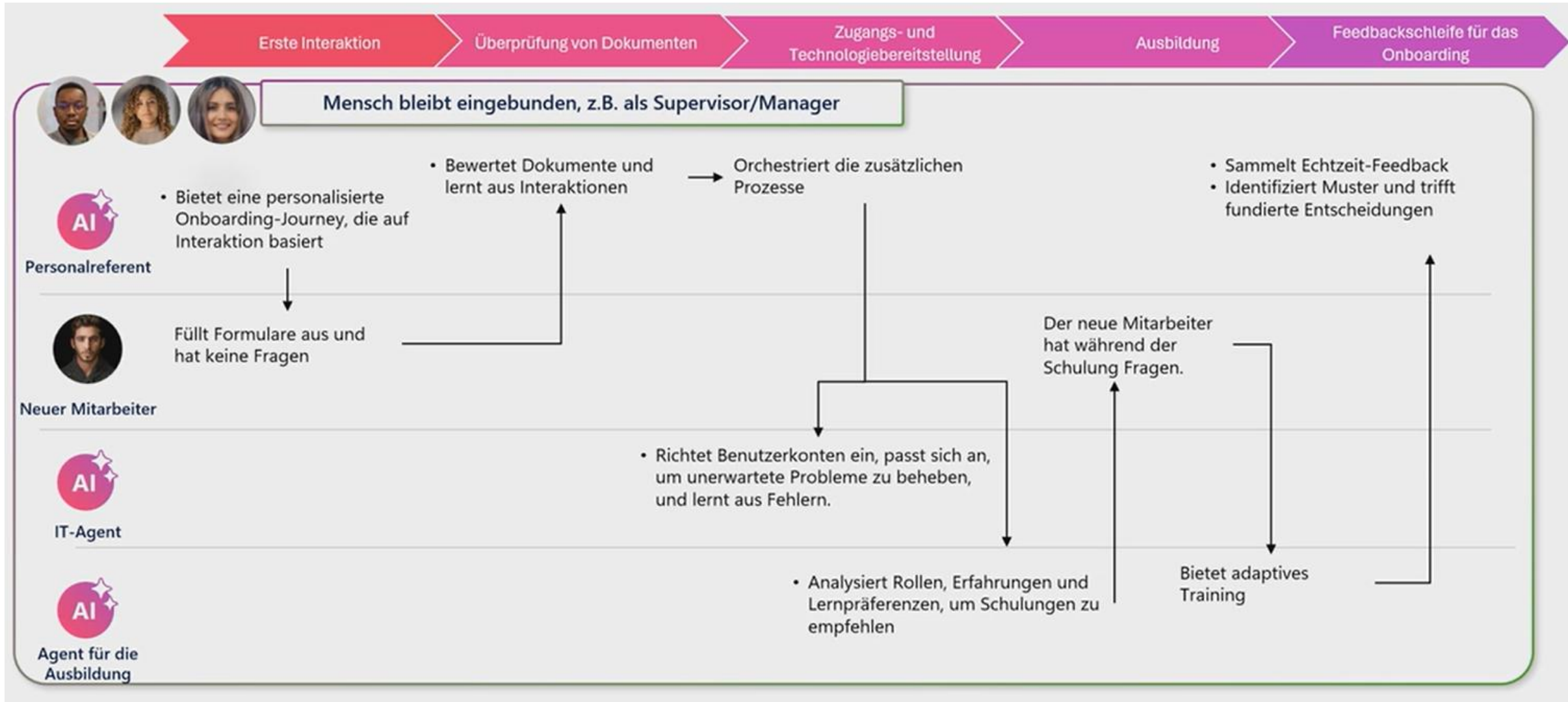
# GPT-Modelle werden bereits heute umfangreich eingesetzt – ein Beispiel

Früher

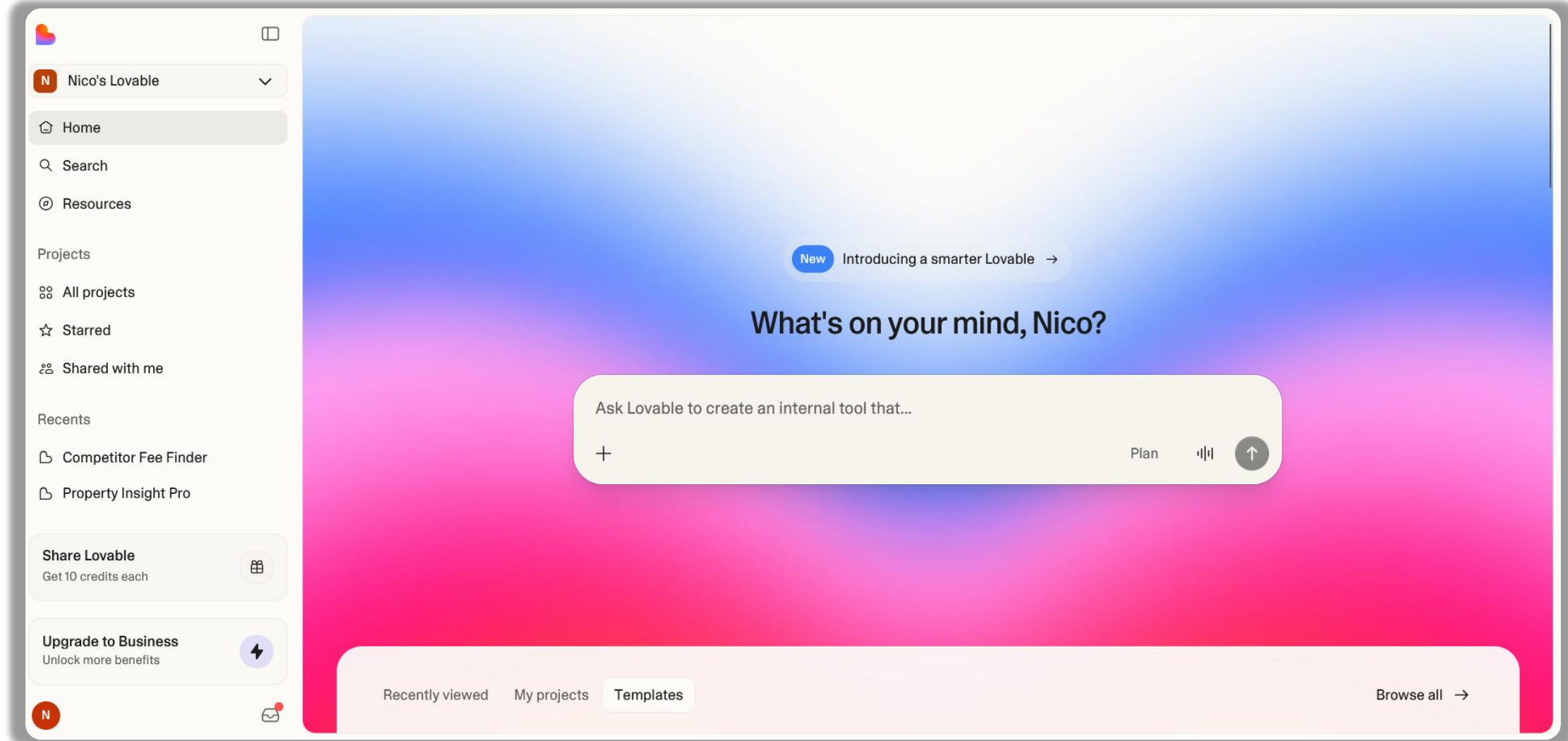


# GPT-Modelle werden bereits heute umfangreich eingesetzt – ein Beispiel

Heute



# Über Lovable können innerhalb weniger Sekunden ganze KI-Apps und -Anwendungen automatisch erstellt werden



# Agenda

## Tag 2

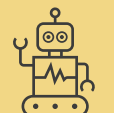
- 01 Recap: Baustein 1 des KI-Managers
- 02 Interaktive Entwicklung individueller GPT-Modelle
- 03 Entwicklung eines GPTs zur Erstellung anderer GPTs
- 04 Marktüberblick: KI-Prozessautomatisierung
- 05 Bonus: Deskriptive KI und KI & Nachhaltigkeit**



# Deskriptive KI

**Bonus**

# Deskriptive KI analysiert bestehende Daten, während generative KI neue Inhalte wie Texte oder Bilder erzeugt

| Aspekt                                                                                                     | Deskriptive KI                                                       | Generative KI                                                            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
|  <b>Ziel</b>              | Analyse und Beschreibung bestehender Daten                           | Erzeugung neuer Inhalte oder Daten                                       |
|  <b>Funktion</b>          | Muster erkennen, Zusammenfassungen liefern, Ausreißer identifizieren | Texte, Bilder, Musik, Code oder Sprache generieren                       |
|  <b>Beispiele</b>         | Statistische Auswertungen, Dashboards, Clustering, Segmentierungen   | ChatGPT, DALL·E, Midjourney, Code-Generatoren                            |
|  <b>Einsatzbereiche</b>  | Business Intelligence, Reporting, Kundensegmentierung                | Kreatives Schreiben, Produktentwicklung, Simulation, Prototyping         |
|  <b>Datengrundlage</b>  | Nutzt vorhandene (historische) Daten                                 | Lernt aus Daten, um etwas <i>Neues</i> zu erzeugen                       |
|  <b>Technikbeispiel</b> | Deskriptive Statistik, einfache ML-Modelle                           | Generative Modelle wie GPT, GANs (Generative Adversarial Networks), VAEs |

# Künstliche Intelligenz ist nur so gut wie die Daten, auf denen sie basiert

„**Datenqualität** ist eines der **zentralen Themen im Datenmanagement**, da fehlerhafte Daten häufig zu ungenauen Analyseergebnissen und falschen Geschäftsentscheidungen führen.“



# Rohdaten müssen aufbereitet werden, um als strukturierte, KI-taugliche Datenbasis zu dienen

## Rohdaten

- **Ungeprüfte und unbearbeitete Daten**, wie sie von einer Datenquelle geliefert werden
- Benötigen eine Aufbereitung und Bereinigung

## Unstrukturierte Daten

- Informationen, die **keine formale Struktur** haben
- Müssen strukturiert werden

**Beispiel** E-Mails, Bilder, Audiodaten

## Strukturierte Daten

- Digitale Informationen, die in einer **definierten Datenstruktur** in einem eindeutigen Format vorliegen

**Beispiel** Zahlen (Preise, Gewicht, Datum)



## Aufbereitete Daten

- **Strukturierte, bereinigte und transformierte Informationen**, die qualitativ hochwertig und direkt für Analysen oder den Einsatz in KI-Modellen nutzbar sind
- **80 %** des KI-Aufwands entfällt auf Datenaufbereitung

# Die Datenaufbereitung repräsentiert einen der aufwändigsten Meilensteine in der KI



Verschiedene Quellen:

- Automatisiert aus **öffentlichen Quellen** gewonnen (z. B. Webseiten)
- Aus **bestehenden internen Systemen** extrahiert (z. B. CRM, Sensoren, Logdaten)
- Durch Kooperationen mit **Datenanbietern** bezogen
- Über **manuelle Erfassung** oder Annotation ergänzt

- Daten **verstehen** und feststellen, **welche Maßnahmen** nötig sind, um die Daten für einen bestimmten Zusammenhang **nützlich** zu machen
- Erfolgt mittels **deskriptiver Statistik**

- **Erkennen und Korrektur** oder Entfernung von **ungültigen oder fehlerhaften Daten**
- **Drei Arten:**
  - Automatisiertes Erkennen durch Software
  - Teilautomatisiertes Erkennen durch Vorgaben und Regeln durch Menschen
  - Manuelles Erkennen

- Daten werden transformiert, um diese in eine **brauchbare Darstellungsform** zu bringen
- Erfolgt durch:
  - **Kodierung** von Daten oder
  - Veränderung der **Granularität** (Aggregation vs. Disaggregation)

- Nach erfolgter Datenbereinigung und Datenaufbereitung werden die Daten in der **Datenbank abgespeichert**
- Ein aufbereiteter Datensatz repräsentiert die **Datenbasis** für die Durchführung von KI
- **KI-Modelle** können im nächsten Schritt auf dieser Basis **trainiert** und getestet werden

# Für die GFG stehen viele deskriptive KI-Use Cases zur Verfügung

| BVR KI-Angebotsportfolio |                                            |                         |                   |
|--------------------------|--------------------------------------------|-------------------------|-------------------|
| Gruppe                   | Allgemeine Informationen                   | Kontakt                 | Umsetzung         |
| Kategorie                | Name                                       | Nennung Lösungsanbieter | KI-Methode        |
| 14                       | Datengetriebener Vertrieb                  | Atruvia                 | Diskriminative KI |
| 18                       | KI-basierte Malware-Detection              | Atruvia                 | Diskriminative KI |
| 19                       | Fraud Detection                            | Atruvia                 | Diskriminative KI |
| 20                       | Mietkauf VR Smart express                  | Truuco                  | Diskriminative KI |
| 21                       | Unternehmenskredit VR Smart flexibel       | Truuco                  | Diskriminative KI |
| 22                       | Investitionsfinanzierung                   | Truuco                  | Diskriminative KI |
| 23                       | Zahlungsverkehrsterminals                  | Truuco                  | Diskriminative KI |
| 24                       | Kreditkarte Business                       | Truuco                  | Diskriminative KI |
| 25                       | Anstieg Guthaben Geschäftskonten           | Truuco                  | Diskriminative KI |
| 26                       | Potential für Erhöhung Betriebsmittellinie | Truuco                  | Diskriminative KI |

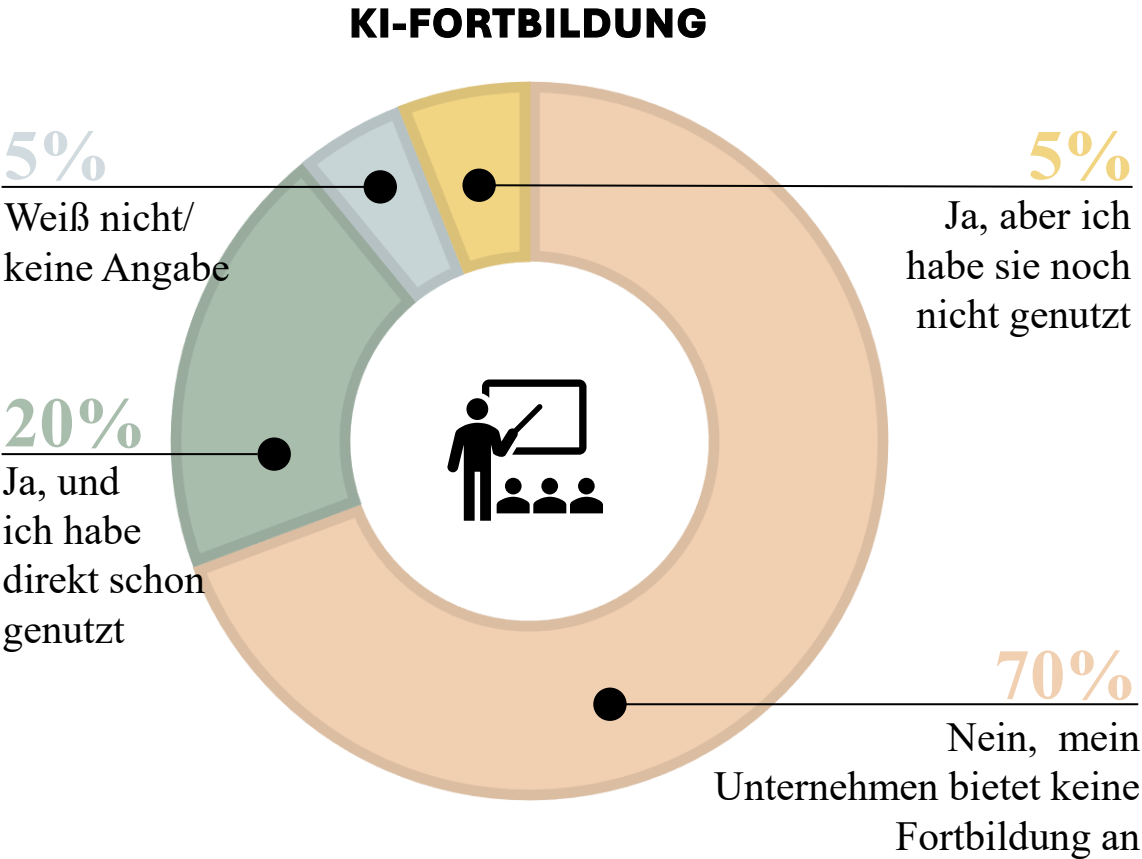
 ATRUVIA

 parcIT

 TeamBank

 TRUUCO

# Ohne klare Regeln, gute Daten und Schulung scheitern KI-Projekte



- Gründe Scheitern**
- 🕒 Unrealistische Erwartungen
  - 🗃️ Chaotische Datenbasis
  - 🗣️ Unklare Regeln/Nutzen nicht definiert
  - 🧑‍🎓 Überforderung durch Komplexität
  - 📚 Zu wenige Weiterbildungen
  - 🕒 Fehlende Verantwortung
  - 😞 Kein Gespräch über Sorgen der Mitarbeitenden

- Folge**
- 📉 Produktivitätsgewinne bleiben oft aus
  - 😞 Frustration bei Mitarbeitenden
  - 🕒 Wertschöpfungspotenzial bleibt ungenutzt

- Chance**
- KI kann echten Mehrwert schaffen, wenn**
- ✅ klare Zielbilder und Verantwortlichkeiten definiert werden
  - ✅ Datenqualität gesichert ist
  - ✅ Mitarbeitende gezielt geschult werden

Quelle: 4P-Research

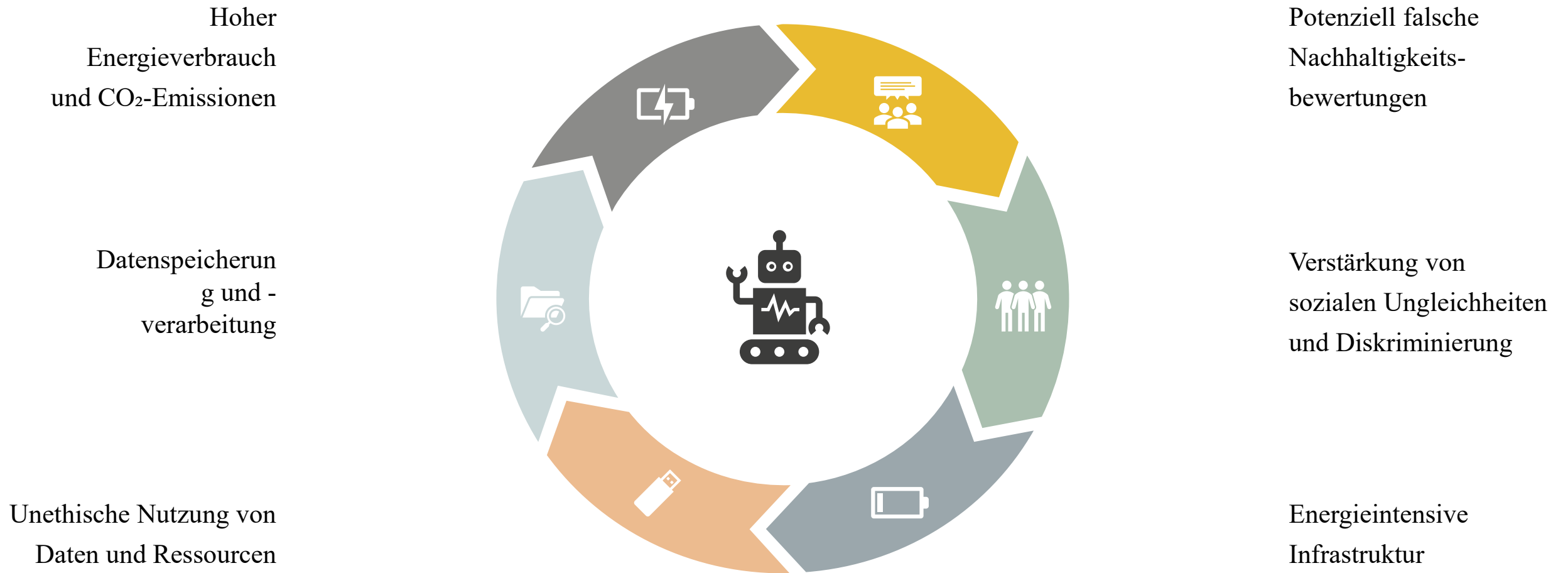




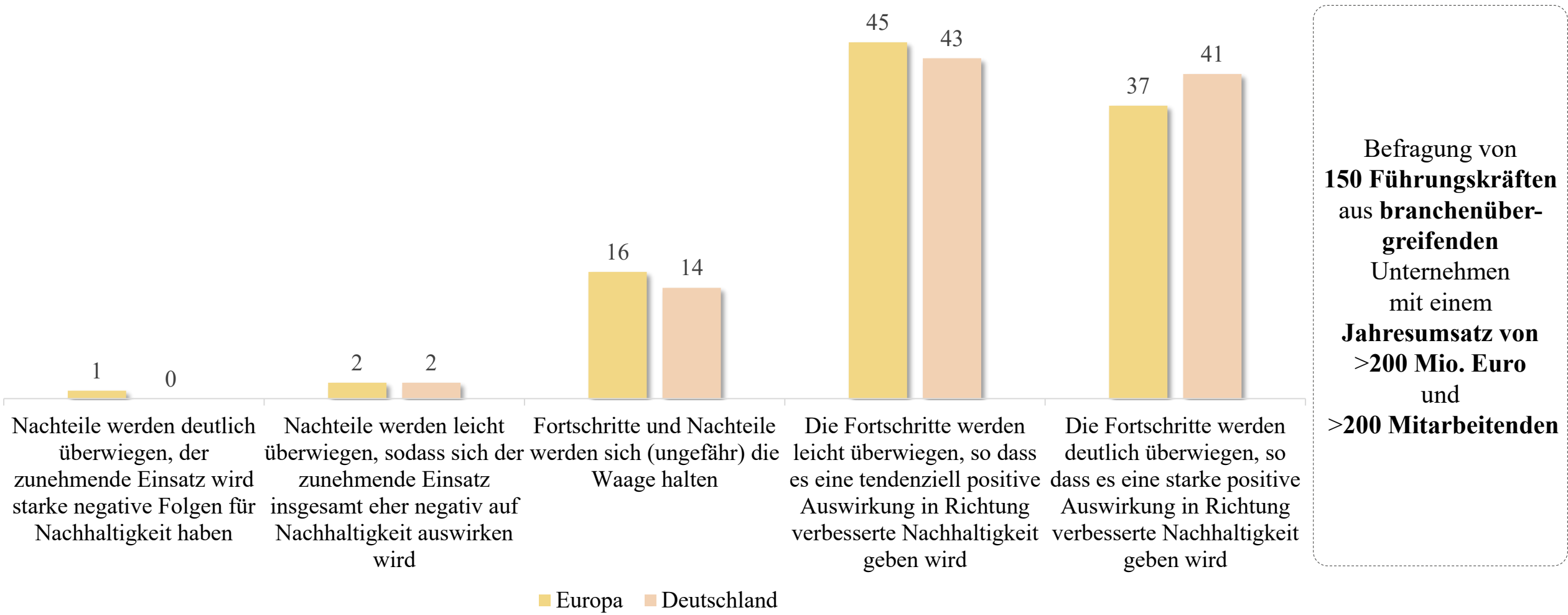
# KI & Nachhaltigkeit

**Bonus**

# Es gibt sechs häufig geäußerte Bedenken gegenüber dem Einsatz von generativen KI-Anwendungen



# Dennoch – 45% der Befragten in Europa sehen Vorteile bzgl. der ökologischen Nachhaltigkeit durch generative KI-Lösungen



Quelle: Statista 2024



# Lösungsorientierte Ansätze ermöglichen den nachhaltigen Einsatz von KI im Bankensektor



Bei richtiger Implementierung und mit den richtigen **Regulierungs- und Ethikrichtlinien** können die potenziellen **Nachhaltigkeitsvorteile** der KI die möglichen negativen Auswirkungen bei Weitem überwiegen.

# Best Practice – Google konnte durch den Einsatz von KI den Energieverbrauch seiner Rechenzentren um 40 % senken



Herausforderung

Erhöhung des **CO<sub>2</sub>-Ausstoßes**  
Erhöhung des **ökologischen**  
**Fußabdrucks**



Einsatz von **KI-optimierten Kühlsystemen** und **fortschrittlicher**  
**Energieeffizienztechnologie**



Lösung

Investition in **energieeffiziente**  
**Rechenzentren**, betrieben mit  
erneuerbaren Energien

**Energieoptimierung durch KI**  
(z. B. durch **intelligente**  
**Lastenverlagerung** oder **optimierte**  
**Kühlung**)



Quelle: Microsoft Azure, 2024

# Best Practice – Der Maia 100 entspricht dem Zero-Waste-Design bei direkter Flüssigkeitskühlung und ist für KI-Workloads optimiert



Quelle: Microsoft Azure, 2024

# Best Practice – JP Morgan Chase nutzt KI für soziale Nachhaltigkeit wie etwa bei Fair-Lending



Quelle: FairPlay, 2024



# Best Practice – Die Deutsche Bank nutzt Technologien wie Edge Computing, um ihre ökologischen Ziele zu erreichen



## Herausforderung

Enormer Ressourcenverbrauch → Konflikt mit den Nachhaltigkeitszielen der Bank



Finanzierung der DB über 600 Mio. Euro von **EcoDataCenter**, die sich auf KI-Anwendungen spezialisiert haben, um den Ausbau von energieeffizienten Rechenzentren zu unterstützen



## Lösung

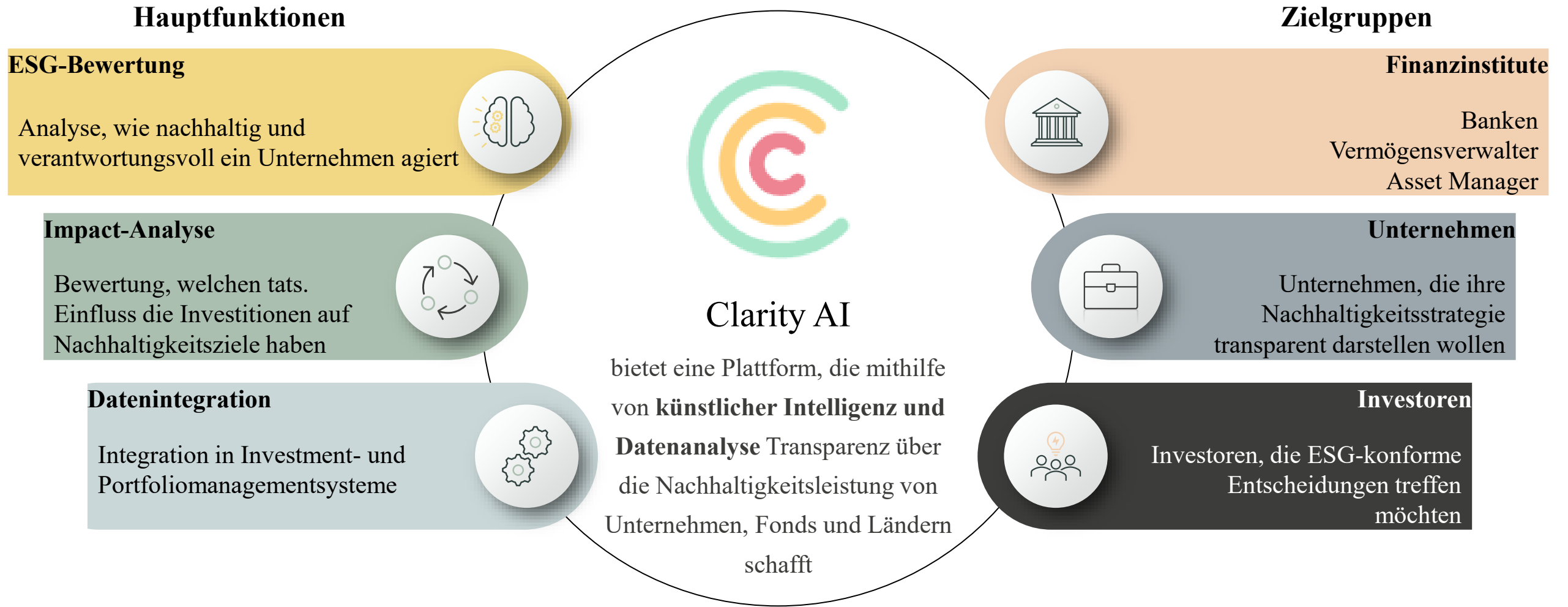
**Edge Computing statt zentrale Rechenzentren**, bei dem Daten direkt an der Quelle verarbeitet werden

**Effizientere Datenspeicherung & -verarbeitung durch KI ohne übermäßige Ressourcenbeanspruchung**



Quelle: EcoDataCenter

# Clarity AI ist ein Unternehmen, das sich auf Nachhaltigkeits- und ESG-Analysen spezialisiert hat



# Clarity AI hat strategische Allianzen mit führenden Finanzinstituten geschlossen



„[Diese Partnerschaften] ermöglichen es Tausenden von Nutzern, über ihre üblichen Investmentplattformen auf erweiterte Datenanalysefunktionen von Clarity AI zuzugreifen und so ein nahtloses Workflow-Erlebnis zu gewährleisten.“

Quelle: Clarity AI, 2025



# Ihre Bank könnte Clarity AI für Ihre interne Nachhaltigkeitsstrategie und für die Kundenberatung nutzen



## Unterstützung im Investmentgeschäft

- Transparente Darstellung der Nachhaltigkeitsleistung von Wertpapieren etc.
- Lieferung passender Daten & Analysen zur effizienten Erfüllung der Offenlegungspflichten (z. B. SFDR)
- Aufklärung der Kunden



## Privatkunden-Geschäft stärken

- CO<sub>2</sub>-Fußabdruck im Banking durch White-Label-Lösungen
- Hilfe anbieten, nachhaltigere Kaufentscheidungen zu treffen und dabei selbst neue Dienstleistungen zu vermarkten



## Eigenes Nachhaltigkeitsmanagement

- Ihre Bank als Vorbild (eigene CO<sub>2</sub>-Bilanz erfassen & Maßnahmen zur Reduktion planen)
- Kommunikation & Reputation der Fortschritte an die Öffentlichkeit, Aufsicht und Kundschaft



## Wettbewerbsvorteile

- Differenzierung mit Nachhaltigkeits-Tools (z. B. App-Features für Konsum-CO<sub>2</sub>-Tracking)
- Bessere Einschätzung, welche Firmenkredite oder Finanzierungen besonders „grün“ sind, sodass diese gefördert werden können



## Innovation

- Entwicklung neuer Produkte (z. B. nachhaltige Anlageprodukte)

## 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

