



Führend mit KI im Finanzdienstleistungsbereich

Von der Automatisierung zu intelligenten, verantwortungsvollen
Finanzdienstleistungen im Bank- und Versicherungswesen

Einleitung

Künstliche Intelligenz ist im Finanzdienstleistungsbereich nicht mehr nur ein Zukunftsprojekt, sondern eine Wettbewerbs- und Regulierungsnotwendigkeit.

Banken, Versicherungen und Finanzinstitute nutzen KI heute, um Betriebskosten zu senken, Entscheidungsprozesse zu beschleunigen und konforme, personalisierte digitale Erlebnisse in grossem Massstab zu bieten. Institutionen, die die Einführung verzögern, sehen sich nun mit steigendem Kostendruck, langsameren Reaktionszeiten und zunehmender regulatorischer Kontrolle konfrontiert.

In der gesamten Banken-, Finanzdienstleistungs- und Versicherungsbranche (BFSI) ist die Fähigkeit, grosse Mengen strukturierter und unstrukturierter Daten in Echtzeitentscheidungen

umzuwandeln, zu einem entscheidenden Unterscheidungsmerkmal geworden. Kunden erwarten nahtlose, digitalisierte Erlebnisse. Regulierungsbehörden verlangen Transparenz, Erklärbarkeit und Kontrolle. KI steht im Mittelpunkt dieses Wandels und verbindet Daten, Intelligenz und Ausführung im gesamten Unternehmen.

Eine perfekte Konstellation für den Wandel

Die Finanzdienstleistungsbranche ist an einem Punkt angelangt, an dem sich die Frage „Warum jetzt?“ stellt. Die digitale Disruption, höhere Kundenerwartungen und die zunehmende Komplexität der Risiken setzen traditionelle Betriebsmodelle unter Druck.

Manuelle Prozesse und isolierte Systeme sind nicht mehr tragbar. Um wettbewerbsfähig und konform zu bleiben, müssen Institutionen Echtzeit-Intelligenz und Automatisierung direkt in ihre Kernarbeitsabläufe integrieren.

Heute wird KI nicht mehr nur am Rande der Organisation eingesetzt. Sie ist in Front-, Middle- und Back-Office-Abläufe integriert und ermöglicht schnellere Entscheidungen, vorausschauende Erkenntnisse und kontinuierliche Optimierung in grossem Massstab.

Ein praktisches Szenario für 2026:

In vielen Versicherungsunternehmen führt nun ein „digitaler Mitarbeiter“ die Erstbearbeitung von Schadensfällen durch. Eingehende Schadensfälle werden mithilfe von KI-gestützter Dokumentenintelligenz und Risikobewertung automatisch klassifiziert, validiert und weitergeleitet. Einfache Fälle werden innerhalb weniger Stunden gelöst, während komplexe oder risikoreiche Schadensfälle an menschliche Spezialisten weitergeleitet werden, denen bereits der vollständige Kontext und Empfehlungen vorliegen.

Neuheiten für 2026

Im Jahr 2026 wird sich der Einsatz von KI in Finanzdienstleistungen entscheidend verändert haben:



Von Pilotprojekten zu Plattformen

KI hat sich von isolierten Pilotprojekten zu gemeinsamen Unternehmensplattformen entwickelt, die Kerngeschäfte, Berichterstattung und Compliance unterstützen.



Von der Unterstützung zur Ausführung

KI-Agenten und „digitale Mitarbeiter“ führen definierte Arbeitsabläufe aus, wie z. B. KYC-Aktualisierungen (Know Your Customer), einfache Schadenbearbeitung und Lösung von Servicefällen, während Menschen Ausnahmen verwalten und die Aufsicht übernehmen.



Von der Segmentierung zur Hyper-Personalisierung

Hyper-personalisierte Erlebnisse werden mittlerweile erwartet, wobei KI die Customer Journey, Angebote und Preise dynamisch über alle Kanäle hinweg anpasst.



Von der Anleitung zur Durchsetzung

In Europa gehen das EU-KI-Gesetz und ähnliche Regulierungssysteme von der Planung zur Durchsetzung über, wodurch Governance, Transparenz und Erklärbarkeit nicht mehr optional, sondern obligatorisch werden.



Microsoft und AlfaPeople: eine vertrauenswürdige Plattform mit Durchsetzungskraft

Da KI zunehmend in geschäftskritische Finanzprozesse eingebunden wird, benötigen Institutionen mehr als nur fortschrittliche Technologie. **Sie benötigen eine sichere, konforme Plattform** und einen Partner, der **Strategien in funktionierende Lösungen umsetzen** kann

Hier kommen Microsoft und AlfaPeople ins Spiel.

Microsoft spielt eine zentrale Rolle bei der Umsetzung dieses Wandels. Sein integriertes Ökosystem, das Microsoft Fabric, Azure AI, Microsoft Dynamics 365, Power Platform, Microsoft 365 Copilot und Copilot Studio umfasst, ermöglicht es Unternehmen, KI im gesamten Unternehmen und nicht in isolierten Silos zu operationalisieren.

Im Mittelpunkt dieses Ansatzes steht **Responsible AI**. Microsoft-Lösungen sind auf Fairness, Transparenz, Überprüfbarkeit und die Einhaltung gesetzlicher Vorschriften ausgelegt und eignen sich daher besonders für Finanzinstitute, die strengen Aufsichtsanforderungen unterliegen.

AlfaPeople ergänzt diese Plattform mit fundiertem Fachwissen im Bereich Finanzdienstleistungen und bewährten Lieferkapazitäten und unterstützt Institutionen dabei, KI sicher und effektiv in allen Kerngeschäftsprozessen zu implementieren, zu steuern und zu skalieren.

Gemeinsam ermöglichen Microsoft und AlfaPeople Finanzinstituten, **schneller voranzukommen, ohne dabei Kompromisse bei Sicherheit, Compliance oder Vertrauen einzugehen**, und machen KI von einer Ambition zur operativen Realität.

Ihre Roadmap durch dieses E-Book

Dieses E-Book untersucht, wie KI die BFSI-Branche verändert.

Sie erfahren:

- Die **Grundlagen** der KI und ihre Anwendung im Finanzbereich
- **Aktuelle Anwendungsmuster und regionale Trends**
- **Wirkungsvolle Anwendungsfälle** in Banken, Versicherungen und Kapitalmärkte

- **Wichtige Überlegungen** fuer eine verantwortungsvolle KI-Implementierung
- Einen **vorausschauenden Blick** auf die Zukunft

Zusammen bieten diese Kapitel einen praktischen Leitfaden für Führungskräfte.

MITWIRKENDE

Entwickelt von **AlfaPeople** in Zusammenarbeit zwischen Marketing-, Data & AI Experten sowie Designern.

Inhalt und Text: Gitte Højgaard Mouritsen, Marketing Manager

Fachliche Expertise: Vera Medina, Business Development Manager, Data & AI

Design und Layout: Isabella Oliveira, Grafikdesignerin





INHALTSVERZEICHNIS

KAPITEL 1 Von der Automatisierung zur Intelligenz	7
KAPITEL 2 Von ersten Experimenten zur Transformation von Unternehmen	10
KAPITEL 3 Intelligenz in die Tat umsetzen	13
KAPITEL 4 Von Effizienz zu strategischem Vorteil	19
KAPITEL 5 Komplexität im Zeitalter intelligenter Finanzdienstleistungen bewältigen	23
KAPITEL 6 Von intelligenten Systemen zu autonomer Finanzwirtschaft	30
KAPITEL 7 KI als neue Grundlage für Führungsstärke im Finanzwesen	35



KAPITEL 1

Von der Automatisierung zur Intelligenz

Künstliche Intelligenz (KI) im Finanzwesen geht weit über die Automatisierung hinaus. Während die Automatisierung vordefinierte Aufgaben beschleunigt, ermöglicht KI es Systemen, wahrzunehmen, zu denken, zu lernen und zu handeln, wodurch Finanzvorgänge von reaktiven, manuellen Prozessen zu intelligenten, skalierbaren Prozessen werden.

In den Bereichen Banken, Versicherungen und Kapitalmärkte definiert KI neu, wie Daten verarbeitet, Entscheidungen getroffen und Dienstleistungen erbracht werden. Von der Betrugserkennung und Risikobewertung bis hin zur Kundenbindung und der Berichterstattung an Aufsichtsbehörden wird KI zu einer grundlegenden Fähigkeit moderner Finanzinstitute.

Die Kernsäulen der Finanz-KI

Um ihre transformative Kraft zu verstehen, ist es wichtig, sich die wichtigsten Bereiche der KI anzusehen:

Maschinelles Lernen (ML)

Algorithmen, die aus historischen Daten lernen, um Vorhersagen und Klassifizierungen zu treffen. Finanzinstitute wenden ML für Bonitätsbewertungen, Risikomodellierung, Betrugserkennung und Portfoliooptimierung an und wandeln so vergangenes Verhalten in Zukunftsprognosen um.

Deep Learning

Tiefe neuronale Netze ermöglichen hochkomplexe Anwendungsfälle wie Betrugserkennung, Sprachauthentifizierung und Transaktionsanomalieanalyse, bei denen Geschwindigkeit und Präzision entscheidend sind.

Natürliche Sprachverarbeitung (NLP)

Ermöglicht es Systemen, menschliche Sprache zu interpretieren. Es unterstützt Chatbots, die Analyse von Regulierungsdokumenten und die Kundenkommunikation.

Generative KI

Die neueste Generation der KI kann Inhalte wie Texte, Codes und synthetische Daten generieren. Im Finanzbereich unterstützt generative KI die Erstellung von Berichten.

Zusammen bilden diese Disziplinen das technologische Rückgrat, das Effizienz, Compliance und Innovation entlang der gesamten BFSI-Wertschöpfungskette vorantreibt.



Microsoft und AlfaPeople setzen **Intelligenz in die Tat um**

Während Microsoft mit Azure AI, Microsoft Fabric, Dynamics 365, Power Platform und Microsoft 365 Copilot KI-Funktionen auf Unternehmensniveau bereitstellt, die es Finanzinstituten ermöglichen, KI sicher und in grossem Massstab einzusetzen, ergänzt AlfaPeople diese

Plattform, indem es Institutionen bei **der Konzeption, Implementierung und Operationalisierung von KI-Lösungen** innerhalb realer Finanzprozesse unterstützt und so sicherstellt, dass Intelligenz nicht nur Theorie bleibt, sondern in die tägliche Ausführung eingebettet wird.

Grundlagen für die Transformation schaffen

Die Konvergenz dieser Technologien läutet ein neues Kapitel für die Finanzbranche ein. Finanzinstitute verfügen nun über die notwendigen Werkzeuge, um operative Prozesse zu transformieren, verborgene Erkenntnisse zu erschliessen und personalisierte Dienstleistungen in grossem Massstab

anzubieten. Und das alles unter Wahrung von Sicherheit, Transparenz und Compliance.

KI ist nicht mehr nur eine Spezialdisziplin, sondern wird zur Grundlage der digitalen Finanzwelt.

Mit dem integrierten Ökosystem von Microsoft können Finanzinstitute diese Grundlage mit Zuversicht aufbauen.

A woman with dark hair tied back, wearing a blue turtleneck and a light-colored blazer, is shown in profile, looking out over a city skyline. The background is a blurred cityscape with tall buildings under a clear sky. The overall color palette is dominated by blues and greys, with a red accent in the chapter title.

KAPITEL 2

Von ersten Experimenten zur Transformation von Unternehmen

Von ersten Experimenten zur Transformation von Unternehmen

Finanzdienstleistungen sind über das Experimentieren mit KI hinausgegangen. Was als vereinzelte Pilotprojekte begann, hat sich zu **unternehmensweiten Transformationsprogrammen** entwickelt.

Heute wird KI nicht mehr nur selektiv im Bankwesen, im Versicherungswesen oder auf den Kapitalmärkten eingesetzt. Sie ist in Kernprozesse und Entscheidungsstrukturen eingebettet und prägt die Art und Weise, wie Institutionen in einer datengesteuerten Wirtschaft arbeiten, wachsen und im Wettbewerb bestehen.

Die KI-Reife von Finanzinstituten Viele Finanzorganisationen integrieren KI mittlerweile zentral:

- **Banken** setzen KI für Echtzeit-Betrugserkennung und Kreditrisikovorhersage ein
- **Versicherer** nutzen Automatisierung, um Schadensfälle schneller zu bearbeiten.
- **Vermögensverwaltung:** KI erkennt Marktsignale und richtet Portfolios neu aus.

Zusammenfassend lässt sich sagen, dass führende Unternehmen KI bereits einsetzen, um

- Betrug in Echtzeit zu erkennen.
- Schaden- und Zeichnungsprozesse zu automatisieren.
- Anlageanalyse zu verbessern
- Produkte und Dienstleistungen zu personalisieren.

Zusammen verdeutlichen diese Beispiele einen umfassenderen Wandel. KI ist nicht mehr nur eine Sammlung isolierter Anwendungsfälle, sondern

eine vielschichtige Fähigkeit, die die Entscheidungsfindung in Front-, Middle- und Back-Office-Funktionen verbessert.

Ein Szenario für 2026

Auf den Kapitalmärkten werden KI-gestützte Stresstests in den täglichen Risikobetrieb integriert. Institutionen simulieren kontinuierlich regulatorische Szenarien.

Microsoft und AlfaPeople stehen im Mittelpunkt der Transformation

Microsoft ist zu einem grundlegenden Technologiepartner für diese Transformation geworden. Finanzinstitute weltweit setzen Microsoft Cloud for Financial Services ein.

AlfaPeople sorgt dafür, dass diese Plattform effektiv in allen Geschäftsbereichen implementiert wird, indem Daten, Arbeitsabläufe und Governance aufeinander abgestimmt werden, damit KI-Initiativen konsistent und sicher skaliert werden können.

KI in Aktion:

- **Betrugserkennung:** Banken führen Betrugsmodelle auf Azure Machine Learning aus.
- **Schadensbearbeitung:** Versicherer automatisieren Prozesse mit AI Builder und Azure AI Document Intelligence.
- **Markteinblicke:** Investmentfirmen vereinheitlichen Daten in Microsoft Fabric.
- **Kundenservice:** Copilot-gestützte Assistenten unterstützen Mitarbeiter mit Echtzeit-Anleitungen.

Diese Beispiele zeigen ein klares Muster: Die Einführung von KI in Finanzdienstleistungen beschleunigt sich, wird operativ verankert und ist strategisch unverzichtbar.

Eine Branche, die in ihr intelligentes Zeitalter eintritt

Die BFSI-Branche tritt in eine Ära ein, in der Daten, Automatisierung und Intelligenz zusammenfließen, um agilere, transparentere und kundenorientiertere Organisationen zu schaffen.

Das Ökosystem von Microsoft bildet die Grundlage für diesen Wandel und ermöglicht es Institutionen, nicht nur bestehende Abläufe zu modernisieren,

sondern auch die Gestaltung, Bereitstellung und Steuerung von Finanzdienstleistungen in einer intelligenten Welt neu zu überdenken.

Das nächste Kapitel untersucht diese Entwicklung in der Praxis und hebt Anwendungsfälle hervor, in denen KI bereits heute messbare geschäftliche Auswirkungen hat.



KAPITEL 3

Intelligenz in die Tat umsetzen

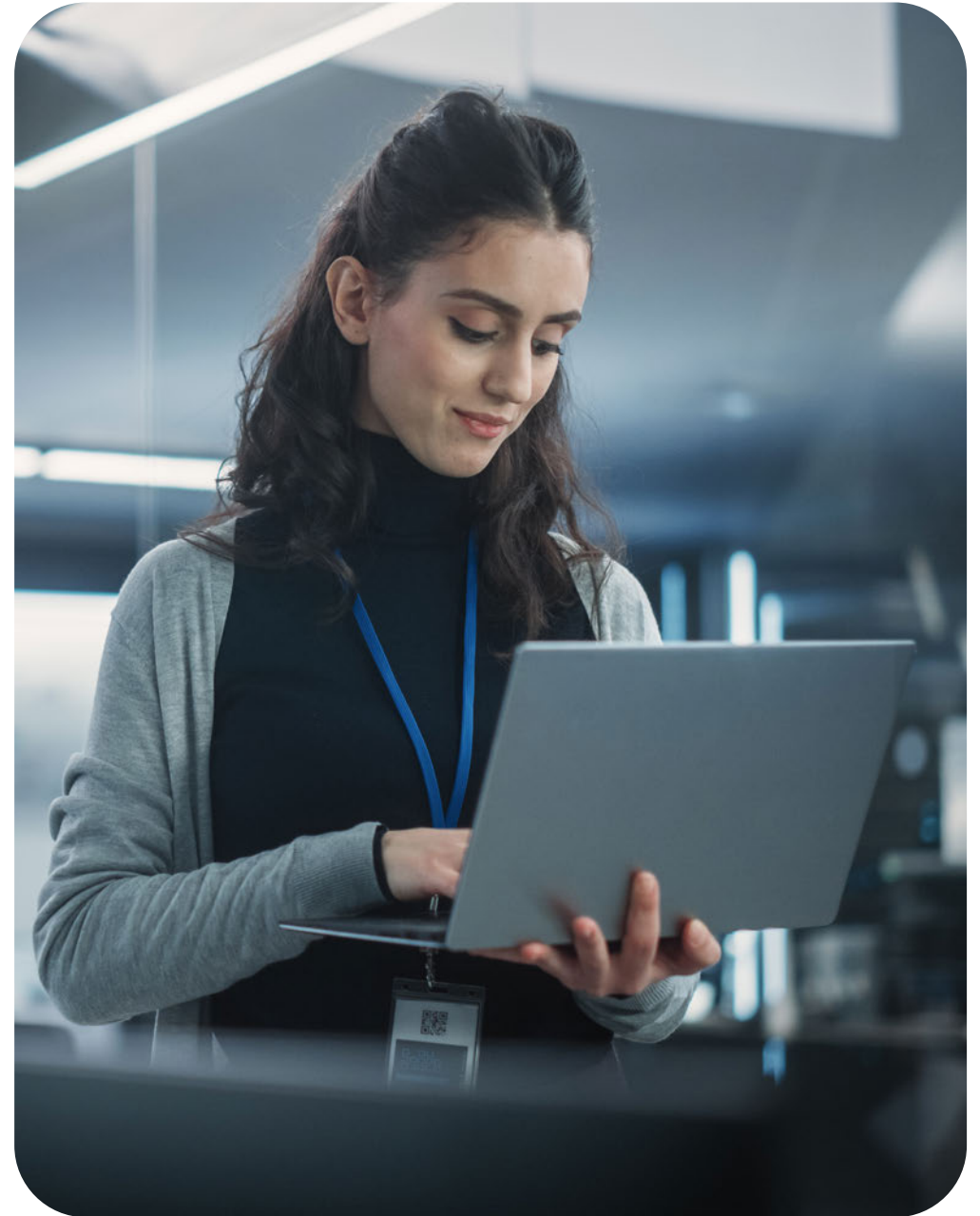
Intelligenz in die Tat umsetzen

Die wahre Stärke der künstlichen Intelligenz in der Finanzbranche liegt in ihrer Fähigkeit, komplexe Daten in Echtzeit in umsetzbare Erkenntnisse umzuwandeln. Von der Betrugsbekämpfung bis zum personalisierten Banking ist KI zum Bindeglied zwischen Strategie, Betrieb und Kundenerfahrung geworden.

Mit dem Daten- und KI-Ökosystem von Microsoft, das von AlfaPeople implementiert und beschleunigt wird, können Finanzinstitute KI dort einsetzen, wo sie den grössten greifbaren Mehrwert schafft, die Genauigkeit verbessert, Prozesse beschleunigt und das Vertrauen vertieft.

AlfaPeople kombiniert Microsoft-Technologie mit fundiertem BFSI-Know-how, Branchenbeschleunigern und bewährten Implementierungsframeworks, um sicherzustellen, dass KI vom Konzept zur operativen Wirkung gelangt.

Im Folgenden sind die wichtigsten Bereiche aufgeführt, in denen KI bereits jetzt die BFSI-Abläufe verändert und in denen AlfaPeople dazu beiträgt, Werte schneller und sicherer zu realisieren.



1 **Betrugserkennung und Risikomanagement**

Betrug ist nach wie vor eine der kostspieligsten und komplexesten Herausforderungen im Finanzdienstleistungsbereich. KI ermöglicht es Instituten nun, Unregelmäßigkeiten schneller und präziser als je zuvor zu erkennen.

Mithilfe von Azure AI Anomaly Detector und Azure Machine Learning können Banken Transaktionsmuster kontinuierlich analysieren, Ausreisser identifizieren und Warnmeldungen auslösen, bevor Verluste entstehen.

Diese Veränderung verändert die Arbeitsweise von Betrugsbekämpfungsteams grundlegend. Institute, die von

statischen Regeln zu KI-gestützter Erkennung übergehen, verzeichnen in der Regel weniger Fehlalarme und schnellere Untersuchungszyklen, sodass sich die Analysten auf Warnmeldungen mit hohem Risiko konzentrieren können.

Über Microsoft Fabric werden diese Erkenntnisse mit Live-Datenströmen verknüpft, wodurch eine einheitliche Ansicht des Transaktionsverhaltens über Konten, Kanäle und Regionen hinweg entsteht.

Das Ergebnis ist ein proaktiver Ansatz zur Betrugsbekämpfung, der die Einhaltung gesetzlicher Vorschriften stärkt und das Vertrauen der Kunden erhöht.

2 **Kreditbewertung und Kreditvergabe**

Traditionelle Bonitätsprüfungen stützen sich stark auf statische Modelle und begrenzte Daten. KI revolutioniert diesen Prozess, indem sie umfassendere Echtzeit-Erkenntnisse einbezieht, um die Kreditwürdigkeit genauer zu bewerten.

Mit AI Builder und Azure Machine Learning können Finanzinstitute die Kreditbewertung automatisieren, Risikoszenarien simulieren und potenzielle Kreditnehmer innerhalb von Sekunden bewerten.

Diese Erkenntnisse sind direkt in Dynamics 365 Finance integriert und optimieren den Kreditgenehmigungsprozess und gewährleisten eine einheitliche Entscheidungsfindung über alle Abteilungen hinweg.

Diese Kombination aus Automatisierung und Intelligenz reduziert den manuellen Arbeitsaufwand und gewährleistet gleichzeitig Fairness und Transparenz, die wichtigsten Grundsätze einer verantwortungsvollen KI.

3 Investitions- und Handelsintelligenz

Auf den Kapitalmärkten können Millisekunden über Gewinn oder Verlust entscheiden. KI ermöglicht es Händlern und Analysten, auf der Grundlage von Live-Erkenntnissen statt historischer Berichte zu handeln.

Durch die Kombination von Microsoft Fabric und Azure Synapse können Investmentfirmen strukturierte und unstrukturierte Daten, von Marktfeeds bis hin zu sozialen Stimmungen, vereinheitlichen und mithilfe von Predictive Analytics Bewegungen prognostizieren oder versteckte Chancen identifizieren.

Power BI Copilot wandelt diese Informationen dann in interaktive Dashboards um, die Portfoliomanagern ermöglichen, schnellere, datengestützte Entscheidungen zu treffen. Diese nahtlose Integration von Daten, KI und Visualisierung läutet eine neue Ära des intelligenten Investmentmanagements ein.

4 Kundenservice und Kundenerfahrung

Auf dem heutigen wettbewerbsintensiven Markt ist das Kundenerlebnis ebenso wichtig wie die finanzielle Performance. KI-gestützte Kundenservice-Lösungen helfen Unternehmen dabei, einen schnelleren, personalisierteren und konsistenteren Support zu bieten.

Mit dem Copilot in Dynamics 365 Customer Service erhalten Mitarbeiter Echtzeitempfehlungen, wissensbasierte Zusammenfassungen und Antwortvorschläge, wodurch die Bearbeitungszeit verkürzt und die Lösungsqualität verbessert wird.

Dies verbessert direkt sowohl die Effizienz als auch die Servicequalität. KI-unterstützte Mitarbeiter können die Bearbeitungszeiten verkürzen und gleichzeitig die Lösungsquote beim ersten Kontakt erhöhen, insbesondere wenn Copiloten Interaktionen zusammenfassen und in Echtzeit die besten nächsten Schritte vorschlagen.

5 Personalisiertes Banking und Beziehungsmanagement

Kunden erwarten zunehmend personalisierte Interaktionen, die ihr Verhalten, ihre Ziele und ihre Lebensereignisse widerspiegeln. KI macht dies in grossem Massstab möglich.

Dynamics 365 Customer Insights, erweitert durch Copilot, konsolidiert Daten aus mehreren Kontaktpunkten zu einheitlichen Kundenprofilen. Finanzberater können diese Erkenntnisse dann nutzen, um massgeschneiderte Produkte, Investitionspläne oder Treueangebote zu empfehlen, wodurch Beziehungen vertieft und die Kundenbindung gefördert werden.

KI verwandelt generisches Marketing in sinnvolle, datengesteuerte Kundenbindung.

6 **Versicherungsansprüche und Risikoprüfung**

Die Versicherungsbranche ist mit einem hohen Dokumentationsaufwand, langwierigen Bearbeitungszyklen und komplexen Risikobewertungen konfrontiert. KI automatisiert diese Prozesse und verbessert ihre Genauigkeit.

Azure AI Document Intelligence extrahiert und validiert automatisch Daten aus Formularen, Rechnungen und PDF-Dateien und reduziert so manuelle Eingabefehler.

Dies wirkt sich direkt auf Geschwindigkeit und Kapazität aus. Die automatisierte Extraktion und Sortierung von Dokumenten reduziert die Bearbeitungszeiten für einfache Schadensfälle oft von Tagen auf Stunden, was die Kundenzufriedenheit und die Betriebskapazität verbessert.

In Kombination mit AI Builder können Versicherer ihre Underwriting-Workflows digitalisieren und optimieren, wodurch die Entscheidungsfindung beschleunigt und die Kundenzufriedenheit verbessert wird.

Dies verkürzt nicht nur die Durchlaufzeiten, sondern entlastet auch die Underwriter, die sich nun auf höherwertige Analysen und die Kundenbetreuung konzentrieren können.

7 **Compliance und Audit**

Compliance ist nach wie vor einer der anspruchsvollsten und ressourcenintensivsten Bereiche im Finanzdienstleistungssektor. KI vereinfacht diese Verpflichtungen durch Automatisierung und Transparenz.

Microsoft Purview gewährleistet die Datenverwaltung und den Datenschutz systemübergreifend, während Copilot in Excel und Word die regulatorische Berichterstattung automatisiert, von IFRS bis hin zu Basel-konformen Offenlegungen.

Dynamics 365 Finance fügt eine weitere Ebene der Überprüfbarkeit hinzu, indem Compliance-Kontrollen direkt in Finanzprozesse eingebettet werden.

Diese Kombination bietet Institutionen eine kontinuierliche, überprüfbare Sichtbarkeit von der Dateneingabe bis zum Abschlussbericht – ein entscheidender Schritt hin zu einer vertrauenswürdigen, KI-gesteuerten Finanzabteilung.

Die Kraft der Integration

Jeder dieser Anwendungsfälle ist für sich genommen schon leistungsstark, aber ihr wahres Potenzial entfaltet sich erst, wenn sie über das Microsoft-Ökosystem miteinander verbunden und von einem erfahrenen Implementierungspartner wie AlfaPeople begleitet werden.

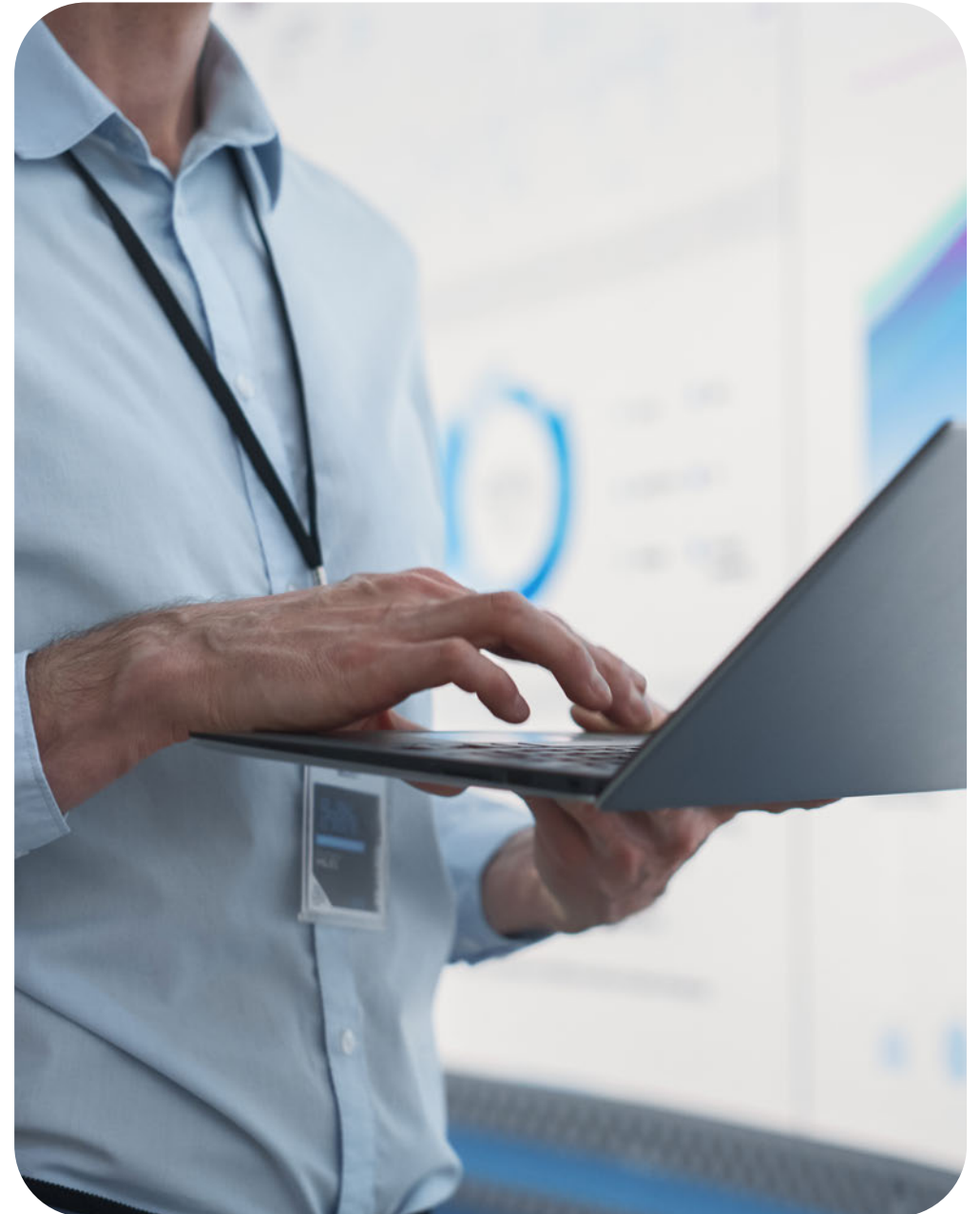
Fabric, Azure AI, Dynamics 365 und Copilot bilden zusammen ein intelligentes ganzheitliches System, das es Finanzinstituten ermöglicht, in einer sicheren, konformen Umgebung mit Zuversicht zu prognostizieren, zu entscheiden und zu handeln.

Gemeinsam ermöglichen Microsoft und AlfaPeople Finanzinstituten, über das Experimentieren hinauszugehen und durch die

skalierbare, verantwortungsvolle und branchenorientierte Einführung von KI messbare Ergebnisse zu erzielen.

KI ist nicht mehr nur eine isolierte Technologieinitiative. Sie wird zur Grundlage intelligenter Finanzgeschäfte, bei denen Innovation auf Verantwortlichkeit trifft und der Kundennutzen messbar wird.

Im nächsten Kapitel werden die messbaren Vorteile und die Wertschöpfung untersucht, die Finanzinstitute durch den Einsatz der KI-gestützten Lösungen von Microsoft mit AlfaPeople als ihrem vertrauenswürdigen Implementierungspartner erzielen.



A person is shown from behind, sitting at a desk in a dimly lit office. They are looking at a computer monitor that displays a bar chart with several blue bars of varying heights. The person is wearing a dark jacket and large hoop earrings. The background is blurred, showing office shelves and a lamp. The overall atmosphere is professional and focused.

KAPITEL 4

Von Effizienz zu strategischem Vorteil



Von Effizienz zu **strategischem Vorteil** Artificial

Bei künstlicher Intelligenz im Finanzdienstleistungsbereich geht es nicht mehr in erster Linie um inkrementelle Effizienzsteigerungen. Sie ist zu einem Motor für nachhaltige Wettbewerbsvorteile geworden und verändert die Art und Weise, wie Institutionen in einem stark regulierten Umfeld arbeiten, Entscheidungen treffen und Vertrauen gewinnen.

Mit dem von AlfaPeople implementierten und operationalisierten Daten- und KI-Ökosystem von Microsoft ist KI unternehmensweit eingebettet, sodass Finanzinstitute operative Leistung, Compliance und Kundenerfahrung in einem einheitlichen, intelligenten Betriebsmodell miteinander verbinden können.



Operative Effizienz durch intelligente Automatisierung

Eine der unmittelbarsten Auswirkungen von KI ist die Automatisierung sich wiederholender, zeitaufwändiger Aufgaben. Mit Copilot, Power Platform und Dynamics 365 können Finanzinstitute Aktivitäten wie die Erstellung von Berichten, die Abstimmung von Transaktionen und Genehmigungsworkflows automatisieren.

Prozesse, die früher stundenlange manuelle Arbeit erforderten, können nun in wenigen Minuten erledigt werden. Noch wichtiger ist, dass sich dadurch die tägliche Arbeit der Teams verändert und der Schwerpunkt von der Ausführung auf Analyse, Entscheidungsfindung und strategische Planung verlagert wird.

In Finanzabteilungen bereiten KI-gestützte „digitale Assistenten“ nun die monatlichen Abschlussaktivitäten vor, indem sie Konten abstimmen, Anomalien kennzeichnen und Kommentare für das Management-Reporting verfassen, sodass sich die Finanzteams auf die Interpretation statt auf die Datenaufbereitung konzentrieren können.



Kosten senken und mit der Cloud skalieren

In einem von Volatilität und Kostendruck geprägten Markt sind Skalierbarkeit und Flexibilität unerlässlich. Der Cloud-First-Ansatz von Microsoft, der auf Azure basiert, ermöglicht es Institutionen, ihre Rechenressourcen dynamisch an den Echtzeitbedarf anzupassen und nur für das zu bezahlen, was sie tatsächlich nutzen.

Dieses Modell reduziert die Infrastrukturkosten und gewährleistet gleichzeitig eine hohe Verfügbarkeit und die Einhaltung gesetzlicher Vorschriften.

KI-Modelle können kontinuierlich trainiert, eingesetzt und verfeinert werden, ohne dass die in traditionellen lokalen Umgebungen erforderlichen kapitalintensiven Investitionen erforderlich sind, was ein agileres und kosteneffizienteres Betriebsmodell unterstützt.



Genauigkeit, Zuverlässigkeit und Vertrauen in Daten

Jede KI-gesteuerte Entscheidung hängt von der Qualität, Governance und Rückverfolgbarkeit der Daten ab. Mit Microsoft Fabric können Unternehmen Datenquellen vereinheitlichen, Silos beseitigen und eine durchgängige Datenherkunft sicherstellen, sodass Erkenntnisse überprüfbar und Entscheidungen vertretbar sind.

Diese Transparenz stärkt die Einhaltung von Finanzberichtsstandards und neuen Rahmenwerken zur Rechenschaftspflicht im Bereich der KI. Ebenso wichtig ist, dass sie das Vertrauen zwischen Regulierungsbehörden, Partnern und Kunden stärkt, was im Finanzdienstleistungsbereich ebenso wichtig ist wie Kapital.



Verbesserung des Kundenerlebnisses

KI-gesteuerte Personalisierung ist heute eine Grundvoraussetzung im Finanzdienstleistungsbereich. Mit Dynamics 365 und Customer Insights können Unternehmen das Kundenverhalten auf granularer Ebene verstehen und von reaktiven Dienstleistungen zu proaktiver Kundenbindung übergehen.

KI ermöglicht personalisierte Empfehlungen, vorausschauende Service-Benachrichtigungen und konsistente Interaktionen über alle Kanäle hinweg.

Für Kunden bedeutet dies schnellere Antworten, grössere Relevanz und ein nahtloseres Erlebnis. Das sind alles wichtige Faktoren für die Kundenbindung bei digitalisierten Finanzdienstleistungen.



Förderung einer verantwortungsvollen KI-Kultur

Da KI zunehmend in zentrale Finanzprozesse integriert wird, ist eine verantwortungsvolle und transparente Nutzung unerlässlich. Microsoft integriert die Prinzipien verantwortungsvoller KI, Fairness, Zuverlässigkeit, Sicherheit, Inklusivität und Verantwortlichkeit von Grund auf in seine Lösungen.

Tools in Azure Machine Learning, darunter Modellinterpretierbarkeit und Bias-Erkennung, unterstützen die Entwicklung erklärbarer, überprüfbarer KI-Systeme.

Für Führungsteams ist dies nicht nur eine Frage des Risikomanagements, sondern auch eine Voraussetzung für den verantwortungsvollen und nachhaltigen Ausbau der KI.



Vom Wert zur Vision

Bei strategischer Umsetzung bietet KI mehr als nur operative Verbesserungen. Sie ermöglicht ein neues Modell der Finanzführung, das Effizienz mit Weitsicht, Automatisierung mit menschlichem Urteilsvermögen und Compliance mit Agilität verbindet.

Das integrierte Ökosystem von Microsoft bildet die Grundlage für diesen Wandel. Es vereint Daten, Prozesse und Kundeninteraktionen in einem zusammenhängenden, intelligenten Rahmen.

Die Partnerschaft zwischen AlfaPeople und Microsoft ermöglicht es Finanzinstituten, über isolierte Anwendungsfälle hinauszugehen und KI als langfristige strategische Kompetenz zu etablieren.

Das nächste Kapitel befasst sich mit der anderen Seite der Innovation: den Herausforderungen und Überlegungen, denen sich Finanzinstitute stellen

müssen, um sicherzustellen, dass die Einführung von KI sicher, ethisch und zukunftsfähig bleibt.

A woman with short grey hair, wearing a light-colored blazer and a green scarf, is seated at a dark table. She is looking towards a man who is leaning over the table. The man has white hair, wears glasses, a blue blazer, and a light-colored shirt. He is pointing at a laptop screen. The background shows a large window with a view of a city. The lighting is warm and focused on the subjects.

KAPITEL 5

Komplexität im Zeitalter intelligenter Finanzdienstleistungen bewältigen



Komplexität im Zeitalter **intelligenter** **Finanzdienstleistungen** bewältigen

Künstliche Intelligenz bietet Finanzinstituten zwar ein immenses Potenzial, führt aber auch zu einer neuen Komplexität.

Von der Einhaltung gesetzlicher Vorschriften bis hin zur Cybersicherheit müssen Unternehmen sich in einem sich ständig wandelnden Umfeld zurechtfinden, in dem Innovation und Verantwortung untrennbar miteinander verbunden sind.

Die Herausforderung für Führungskräfte besteht nicht darin, KI einzuführen, sondern darin, dies auf sichere, transparente und ethische Weise zu tun.

Der Ansatz von Microsoft für KI im Finanzdienstleistungsbereich basiert genau auf diesen Säulen und bietet die Tools und Frameworks, die erforderlich sind, um potenzielle Risiken in kontrollierbare Chancen zu verwandeln.

1

Regulierung und Compliance: Die Forderung nach Transparenz

Die Finanzbranche unterliegt einigen der strengsten regulatorischen Rahmenbedingungen weltweit. Da KI-Systeme zunehmend Einfluss auf Kreditentscheidungen, Betrugserkennung und Kundeninteraktionen nehmen, erwarten die Regulierungsbehörden nun vollständige Erklärbarkeit und Rechenschaftspflicht.

Sich weiterentwickelnde regulatorische Rahmenbedingungen, einschliesslich des EU-KI-Gesetzes und aktualisierter Aufsichtsanforderungen in Bezug auf Modellrisiken, Transparenz und Fairness:

A. Hochriskante KI-Systeme, die in Bereichen wie Kreditvergabe, Betrugsbekämpfung und Geldwäschebekämpfung eingesetzt werden, müssen dokumentiert, nach Risiken klassifiziert und überwacht werden, wobei klare Erklärungen für Entscheidungen, die Kunden betreffen, verfügbar sein müssen.

B. Von den Institutionen wird erwartet, dass sie ein formelles Verzeichnis der KI-Modelle führen, Verantwortlichkeiten definieren und eine kontinuierliche Überwachung und menschliche Kontrolle nachweisen.

2

Cybersicherheit und Datenschutz

Je mehr Prozesse Finanzinstitute digitalisieren, desto grösser wird ihre Anfälligkeit für Cyberbedrohungen. KI-Systeme sind zwar leistungsstark, können aber selbst zum Ziel von Datenmanipulationen bis hin zu feindlichen Angriffen auf Machine-Learning-Modelle werden.

Microsofts Security Copilot, der auf generativer KI basiert und in Microsoft Defender und Sentinel integriert ist, hilft Sicherheitsteams dabei, Bedrohungen schneller als je zuvor zu identifizieren, zu analysieren und darauf zu reagieren.

Durch die Nutzung von Echtzeit-Informationen aus globaler Telemetrie verwandelt es KI von einer potenziellen Schwachstelle in ein defensives Asset.

Für die BFSI-Branche bedeutet dies, ein kritisches Gleichgewicht zu erreichen: Innovation aufrechtzuerhalten und gleichzeitig das Vertrauen und den Schutz zu stärken, die Kunden und Regulierungsbehörden verlangen.

3 **Voreingenommenheit, Fairness und Erklärbarkeit**

KI ist nur so objektiv wie die Daten, aus denen sie lernt.

Finanzinstitute müssen daher sicherstellen, dass Algorithmen, die für die Kreditvergabe, das Underwriting oder die Kundenprofilierung verwendet werden, nicht unbeabsichtigt menschliche oder systemische Vorurteile reproduzieren.

Microsoft integriert Fairness und Transparenz in den Entwicklungszyklus der KI. Das Responsible AI-Dashboard von Azure Machine Learning ermöglicht es Institutionen, das Verhalten von Modellen zu testen, zu interpretieren und zu erklären, sodass Teams Vorurteile frühzeitig erkennen und Entscheidungen klar dokumentieren können.

Ein praktischer Ansatz für verantwortungsvolle KI beginnt mit einer kleinen Reihe von Governance-Grundlagen:

A. Einrichtung eines KI-Governance-Rates:

Bringen Sie Führungskräfte aus den Bereichen Risiko, Compliance, Daten, IT und Business zusammen, um die KI-Nutzungsfälle, Genehmigungen und Rechenschaftspflicht zu überwachen.

Unterstützt durch Microsoft Purview für die Definition von Richtlinien, Zugriffskontrollen und die Überwachung von Daten und KI-Ressourcen.

B. Bestandsführung und Risikoklassifizierung von KI-Modellen:

Verfolgen Sie Modelle, die Einfluss auf Kunden, Kapital oder regulatorische Berichterstattung haben, und klassifizieren Sie diese nach Risiko und kritischer Bedeutung.

Ermöglicht durch Modellregister und Lebenszyklusmanagement in Azure Machine Learning in Kombination mit Metadaten und Herkunftsnachweis in Microsoft Fabric.

C. Definieren Sie Standards für Erklärbarkeit und Dokumentation

Verlangen Sie klare Erklärungen für KI-gesteuerte Entscheidungen in den Bereichen Kreditvergabe, Preisgestaltung, Betrug und Schadensfälle.

Dies wird über die Funktionen für verantwortungsbewusste KI von Azure Machine Learning bereitgestellt, darunter Interpretierbarkeit, Feature-Bedeutung und Dokumentationspooling.

D. Richten Sie Überwachung, Incident Response und regelmässige Überprüfungen ein:

Überwachen Sie kontinuierlich die Modellleistung, Abweichungen und Verzerrungen mit definierten Prozessen für Eskalation und Behebung.

Unterstützt durch Azure Machine Learning-Überwachung und -Protokollierung, wobei Datenherkunft und Prüfpfade in Microsoft Fabric und Microsoft Purview gepflegt werden.

4 Entwicklung der Belegschaft und Transformation der Fähigkeiten

Die Einführung von KI verändert die Art der Arbeit auf allen Ebenen eines Finanzinstituts.

Automatisierung kann zwar Prozesse rationalisieren, definiert aber auch Rollen neu und schafft einen Bedarf an neuen Fähigkeiten in den Bereichen Datenkompetenz, Modell-Governance und ethischer KI-Betrieb.

Microsoft unterstützt diese Transformation durch kontinuierliche Lern- und Zertifizierungsprogramme, darunter Microsoft Learn und spezielle Lehrgänge wie AI-900 (Azure AI Fundamentals) und PL-200 (Power Platform Functional Consultant).

Diese Initiativen helfen Unternehmen dabei, die Fähigkeiten ihrer Teams zu verbessern und eine Kultur aufzubauen, in der menschliches Fachwissen und KI-Innovationen harmonisch nebeneinander existieren.

Durch Investitionen in Menschen und Technologie können Finanzinstitute sicherstellen, dass KI zu einem Wegbereiter und nicht zu einem Störfaktor für den Fortschritt wird.

5 Die Herausforderung der Integration und des Change Managements

Über die Technologie hinaus liegt die eigentliche Schwierigkeit oft in der Integration von KI in bestehende Systeme und organisatorische Silos.

Finanzinstitute müssen Daten, Arbeitsabläufe und Kultur im Hinblick auf eine gemeinsame Vision der intelligenten Transformation miteinander verbinden.

Das Plattform-Ökosystem von Microsoft, das Fabric, Dynamics 365, Power Platform und Azure AI umfasst, bietet eine einheitliche Grundlage für diese Integration.

Es gewährleistet die Interoperabilität zwischen Abteilungen, Compliance-

Frameworks und Lösungen von Drittanbietern, reduziert Fragmentierung und beschleunigt die Einführung.

Eine erfolgreiche KI-Transformation hängt ebenso sehr von der Abstimmung und Führung ab wie von Algorithmen und Infrastruktur.

Herausforderungen in Zuversicht verwandeln

Die Einführung von KI in der BFSI-Branche ist nicht ohne Herausforderungen. Probleme im Zusammenhang mit Datenqualität, Voreingenommenheit, Erklärbarkeit, Sicherheit und Einhaltung gesetzlicher Vorschriften müssen direkt angegangen werden. Doch jede dieser Herausforderungen stellt auch eine Chance dar, die Widerstandsfähigkeit und das Vertrauen der Institutionen zu stärken.

Die Technologieplattform und das Responsible AI Framework von Microsoft in Kombination mit der Governance- und Implementierungskompetenz von AlfaPeople ermöglichen es Finanzinstituten, KI diszipliniert anzugehen und dabei Innovation mit Governance und Automatisierung mit menschlicher Aufsicht in Einklang zu bringen. Wenn diese Bedenken proaktiv angegangen werden, wird KI nicht zu einer Risikoquelle, sondern zu einem regulierten Vorteil.



Von KI-Risiken zu operativer Zuversicht

Führende Institutionen wandeln allgemeine KI-Bedenken in strukturierte Kontrollen um:

Risiken in Bezug auf Voreingenommenheit und Fairness

Werden durch systematische Bias-Tests, Interpretierbarkeit und Dokumentation des Modellverhaltens angegangen.

Ermöglicht durch das Responsible AI-Dashboard und die Erklärbarkeitstools von Azure Machine Learning

Mangelnde Transparenz und Überprüfbarkeit

Wird durch die Aufrechterhaltung einer klaren Datenherkunft,

Modelldokumentation und Entscheidungsnachvollziehbarkeit gemildert.

Unterstützt durch Microsoft Fabric für die Datenherkunft und Microsoft Purview für Governance- und Audit-Kontrollen.

Unsicherheit hinsichtlich Regulierung und Compliance

Reduziert durch die direkte Einbettung von Governance, Zugriffskontrollen und Genehmigungsworkflows in KI- und Datenplattformen.

Realisiert durch die Richtlinienverwaltungs- und Compliance-Funktionen von Microsoft Purview.

Modellabweichungen und operationelle Risiken

Wird durch kontinuierliche Überwachung, Leistungsüberwachung und definierte Prozesse zur Reaktion auf Vorfälle verwaltet.

Ermöglicht durch Azure Machine Learning-Überwachung in Kombination mit Fabric-basierter Beobachtbarkeit.

Dieser strukturierte Ansatz ermöglicht es Unternehmen, KI verantwortungsbewusst zu skalieren und gleichzeitig das Vertrauen von Regulierungsbehörden, Kunden und internen Stakeholdern zu wahren.

Durch frühzeitiges und systematisches Angehen von Herausforderungen können Finanzinstitute Vertrauen in jeden KI-gestützten Prozess einbauen. Das Ergebnis ist keine Verlangsamung

der Innovation, sondern ein sicherer und nachhaltiger Fortschritt.

Im nächsten Kapitel wird untersucht, wie diese Grundlagen die Zukunft der KI im Finanzdienstleistungsbereich prägen, von der agentenbasierten Automatisierung bis hin zu quantenbasierten Finanzdienstleistungen, die auf einer sicheren, regulierten und vertrauenswürdigen KI-Grundlage aufbauen.



KAPITEL 6

Von intelligenten Systemen zu autonomer Finanzwirtschaft

Von intelligenten Systemen zu autonomer Finanzwirtschaft

Die Finanzdienstleistungsbranche tritt in eine neue Ära ein, die nicht nur durch digitale Transformation, sondern auch durch intelligente Automatisierung und prädiktive Orchestrierung geprägt ist.

Künstliche Intelligenz entwickelt sich über Analytik und Entscheidungsunterstützung hinaus zu einer selbstanpassenden Engine, die Workflows autonom verwalten, Ressourcen optimieren und sogar regulatorische Veränderungen antizipieren kann.

In den kommenden Jahren werden die erfolgreichsten Finanzinstitute nicht nur KI einsetzen, sondern als KI-gestützte Organisationen agieren, in denen jeder Prozess, jedes Produkt und jede Interaktion von Intelligenz geprägt ist. Gemeinsam ermöglichen Microsoft und AlfaPeople diesen Übergang von intelligenten Systemen zu autonomer Finanzwirtschaft.





KI-Agenten: von der Unterstützung zur Autonomie

Die nächste Generation der Finanzgeschäfte wird von KI-Agenten geprägt sein, also intelligenten Agenten, die in der Lage sind, End-to-End-Prozesse in den Bereichen Kreditvergabe, Schadenbearbeitung oder Portfoliomanagement mit minimalem menschlichem Eingriff zu verwalten.

Mit Copilot Studio und Dynamics 365 Copilot können Finanzinstitute virtuelle Agenten entwerfen und einsetzen, die mit Daten, Systemen und Menschen über Abteilungsgrenzen hinweg interagieren.

Diese Agenten führen nicht nur vordefinierte Aktionen aus, sondern lernen auch aus den Ergebnissen und verbessern sich im Laufe der Zeit, um eine höhere Genauigkeit und Effizienz zu erzielen.

Ein Kreditagent könnte beispielsweise Anträge bewerten, Unterlagen überprüfen, Kreditrisiken einschätzen und Datensätze in Echtzeit aktualisieren und so Prozesse, die früher Tage dauerten, in nahtlose, automatisierte Abläufe verwandeln.

Kurzfristig beginnen viele Institutionen mit Agenten, die

klar definierte Arbeitsabläufe wie KYC-Aktualisierungen, Kreditlimit-Erhöhungen oder einfache Schadensfälle bearbeiten.

Diese Agenten sammeln und validieren Daten, lösen richtlinienbasierte Entscheidungen aus und eskalieren nur Ausnahmen an menschliche Teams, wodurch ein sicherer Weg von der Unterstützung zur teilweisen Autonomie geschaffen wird.

Quantentaugliche Finanzen: Der nächste rechnerische Sprung

Quantum Computing befindet sich zwar noch in den Anfängen, wird aber die Art und Weise, wie Finanzinstitute Risiken modellieren, Portfolios optimieren und komplexe Marktdynamiken simulieren, neu definieren.

Traditionelle Computer haben Schwierigkeiten mit der schier unendlichen Bandbreite der Möglichkeiten, die die globale Finanzwelt bietet. Die Quantentechnologie verspricht, solche Komplexität exponentiell schneller zu verarbeiten.

Das Quantum Computing-Programm von Microsoft, das in das breitere Azure-Ökosystem integriert ist, versetzt Finanzorganisationen in die Lage, sich schon jetzt auf diesen Wandel vorzubereiten.

Durch Experimente mit hybriden quanten-klassischen Modellen können Institutionen neue Grenzen in der Derivatebewertung, der Erkennung von Betrugsmustern und Szenario basierten Stresstests erkunden.

Quantencomputing wird KI nicht ersetzen, sondern verstärken und Erkenntnisse erschliessen, die derzeit noch unerreichbar sind.

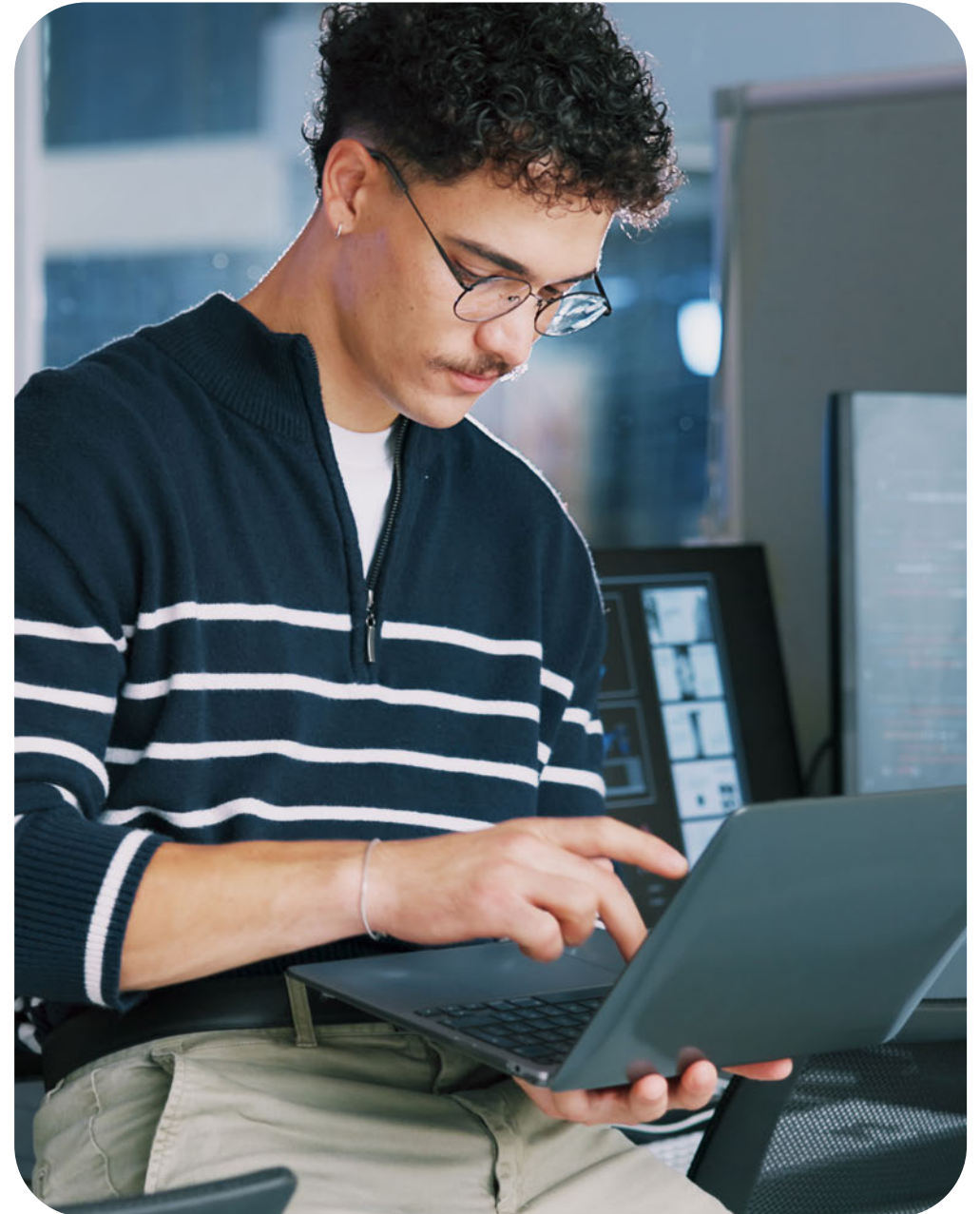
Einheitliche Daten-Backbones und das Ende der Fragmentierung

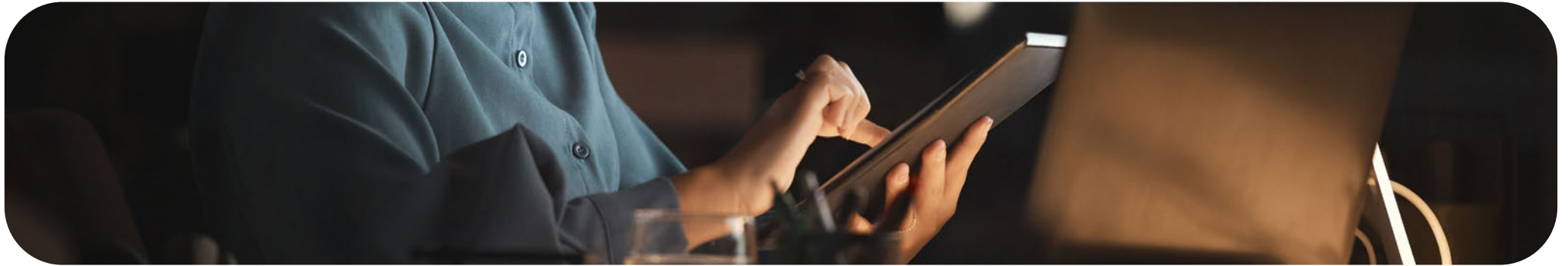
Mit zunehmender Komplexität der KI hängt ihr Wert immer mehr von der Qualität, Zugänglichkeit und Governance der Daten ab.

Die Zukunft von BFSI liegt in einheitlichen, sicheren und skalierbaren Datenarchitekturen, die intelligente Anwendungen im gesamten Unternehmen unterstützen können.

Microsoft Fabric steht für die Weiterentwicklung dieser Vision, eine integrierte Datenbasis, in der jede Finanztransaktion, jede Interaktion und jeder Datensatz in Echtzeit verbunden und analysiert werden kann.

Durch die Konsolidierung von Daten aus unterschiedlichen Systemen ermöglicht





Fabric Institutionen den Aufbau einer einzigen zuverlässigen Datenquelle, die das Rückgrat jedes zukunftsfähigen Finanzökosystems bildet.

Diese Konvergenz von Daten und Informationen wird die operative Transparenz, die regulatorische Berichterstattung und das Kundenerlebnis neu definieren.

Sich weiterentwickelnde Regulierung und der Aufstieg verantwortungsbewusster KI

Da KI zu einem integralen Bestandteil kritischer Finanzentscheidungen wird, werden sich auch die Vorschriften parallel dazu weiterentwickeln.

Die Regulierungsbehörden konzentrieren sich zunehmend auf die Prinzipien der Erklärbarkeit, Rückverfolgbarkeit und Governance, die bereits im Responsible AI Standard von Microsoft verankert sind.

Microsoft arbeitet weiterhin mit globalen Regulierungsbehörden, politischen Entscheidungsträgern und Industriepartnern zusammen, um sicherzustellen, dass Innovationen mit ethischen und rechtlichen Rahmenbedingungen im Einklang stehen.

Für Finanzinstitute bietet diese Partnerschaft einen Weg, mutig innovativ zu sein und gleichzeitig in einem Umfeld, in dem Verantwortlichkeit von grösster Bedeutung ist, die Vorschriften einzuhalten.

Die Zukunft der KI im Finanzwesen wird ebenso sehr davon abhängen, wie Institutionen innovativ sind, wie davon, was sie innovativ sind.

Eine Vision von intelligenter Finanzdienstleistungen

Der Weg, der vor der BFSI-Branche liegt, ist ein Weg der Transformation, nicht der Disruption.

KI wird Finanzfachleute nicht ersetzen, sondern ihre Rolle aufwerten, indem sie sie von sich wiederholenden Aufgaben befreit, sodass sie sich auf Strategie, Innovation und Kundenvertrauen konzentrieren können.

Mit dem Ökosystem von Microsoft als Kernstück und AlfaPeople als Partner für die Implementierung und Einführung werden die Finanzinstitute der Zukunft intelligent, vernetzt und anpassungsfähig sein.

Jeder Prozess lernt dazu, jede Entscheidung wird verbessert und jede Interaktion schafft dauerhaften Wert.

Das letzte Kapitel schliesst dieses E-Book mit einer Zusammenfassung des Weges zu intelligenten Finanzdienstleistungen und wie Microsoft und AlfaPeople gemeinsam Institutionen dabei unterstützen, diese Zukunft verantwortungsbewusst, sicher und in grossem Massstab zu gestalten.

A man with a beard, wearing a white turtleneck sweater, is shown in profile, looking down at a laptop. The scene is dimly lit, with a blue and white color palette. The background is blurred, showing what appears to be a modern office interior with glass partitions and some lights. The overall mood is professional and focused.

KAPITEL 7

KI als neue Grundlage für Führungsstärke im Finanzwesen

KI als neue Grundlage für Führungsstärke im Finanzwesen

Künstliche Intelligenz ist über den Status einer Innovation hinausgewachsen und zu einer grundlegenden Fähigkeit moderner Finanzunternehmen geworden. In der Banken-, Finanzdienstleistungs- und Versicherungsbranche ist KI mittlerweile fest in der Art und Weise verankert, wie Institutionen Risiken managen, Kunden bedienen und Entscheidungen treffen, und prägt so in Echtzeit Wettbewerbsfähigkeit, Widerstandsfähigkeit und Vertrauen.

Führende Institutionen nutzen KI, um agiler zu arbeiten, Herausforderungen früher zu erkennen und sichere, personalisierte Erfahrungen in grossem Massstab zu bieten. Diejenigen, die die Einführung verzögern, sehen sich zunehmendem Druck ausgesetzt, nicht nur von Wettbewerbern, sondern auch von Kunden, Regulierungsbehörden und Märkten, die mittlerweile erwarten, dass Intelligenz standardmässig integriert ist.

Um KI zu einer Führungskompetenz zu machen, braucht es mehr als nur Technologie. Es bedarf eines Partners, der sowohl die regulatorischen Realitäten von Finanzdienstleistungen als auch die praktischen Herausforderungen einer unternehmensweiten Einführung versteht. Gemeinsam bieten Microsoft und AlfaPeople diese Grundlage.

Der Vorteil von Microsoft: ein bewährter Weg zu intelligenten Finanzdienstleistungen

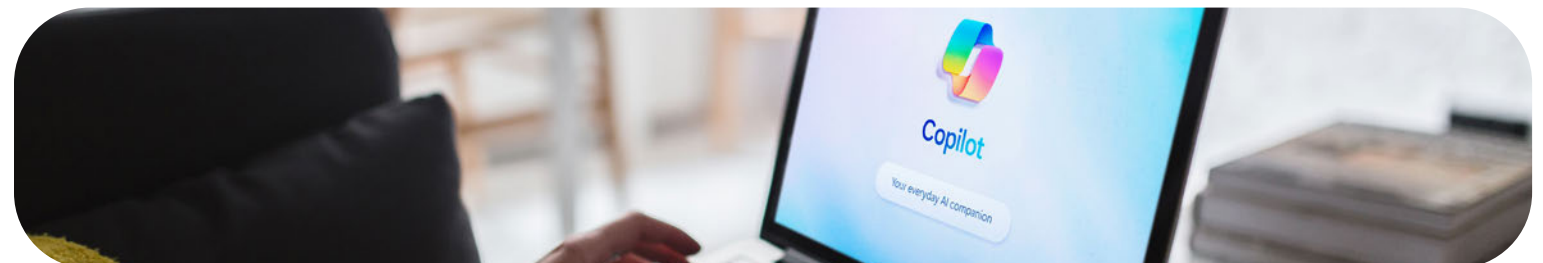
Da KI für die Finanzführung immer wichtiger wird, haben

Technologieentscheidungen langfristige strategische Konsequenzen. Microsoft zeichnet sich als Partner aus, der Finanzinstitute auf diesem Weg in einzigartiger Weise unterstützen kann, indem es fortschrittliche KI-Fähigkeiten mit einem starken Engagement für Sicherheit, Compliance und verantwortungsbewusste Nutzung kombiniert.

Das integrierte Ökosystem von Microsoft, das Microsoft 365 Copilot, Dynamics 365, Microsoft Fabric, Azure AI und Microsoft Purview umfasst, ermöglicht es Unternehmen, Daten zu verknüpfen, Intelligenz anzuwenden und unternehmensweit sicher zu handeln. AlfaPeople stellt sicher,

dass diese Funktionen gemäss den BFSI-Anforderungen implementiert, verwaltet und eingeführt werden. Dieser einheitliche Ansatz gewährleistet, dass Innovationen auf konsistente und transparente Weise vorangetrieben werden.

Verantwortungsvolle KI ist von Grund auf in die Plattform integriert. Prinzipien wie Fairness, Verantwortlichkeit, Erklärbarkeit und menschliche Aufsicht sind in allen Microsoft-Lösungen verankert und ermöglichen es Institutionen, KI verantwortungsvoll zu skalieren und gleichzeitig die sich wandelnden regulatorischen Anforderungen zu erfüllen.





Von der Möglichkeit zur Praxis

Für Finanzverantwortliche stellt sich nicht mehr die Frage, ob KI die Zukunft prägen wird, sondern wie schnell und verantwortungsbewusst sie in echte Geschäftsergebnisse umgesetzt werden kann.

Microsoft bietet zusammen mit AlfaPeople eine praktische Roadmap für den Übergang vom Experiment zur Umsetzung:

Beginnen Sie mit Microsoft 365 Copilots

Steigern Sie die Produktivität in den Bereichen Finanzen, Risiko, Compliance und Kundenservice mit KI-gestützten Tools, die in die täglichen Arbeitsabläufe integriert sind.

Skalieren Sie mit Microsoft Fabric und Azure AI

Vereinheitlichen und analysieren Sie Unternehmensdaten sicher, um Erkenntnisse zu gewinnen, die schnellere und fundiertere Entscheidungen ermöglichen.

Verwalten Sie mit Microsoft Purview

Richten Sie eine Überwachung von Daten und KI-Prozessen ein, um regulatorische, sicherheitsrelevante und Compliance-Anforderungen zuverlässig zu erfüllen.

Zusammen ermöglichen diese Schritte Unternehmen, KI nicht als isolierte Initiativen, sondern als koordinierte, unternehmensweite Funktion zu betreiben.

Ein 90-Tage-Plan für intelligente Finanzen

Ein fokussierter, zeitgebundener Ansatz hilft Unternehmen, Dynamik aufzubauen und gleichzeitig die Kontrolle zu behalten:



Priorisieren Sie zwei bis drei **hochwertige** Anwendungsfälle (z.B. Betrugserkennung, Automatisierung von Schadensfällen) und definieren Sie klare Erfolgskennzahlen.



Bewerten Sie die aktuelle **Datenbasis** und Integration über Microsoft Fabric, Branchenlösungen sowie Sicherheits- und Compliance-Tools hinweg.

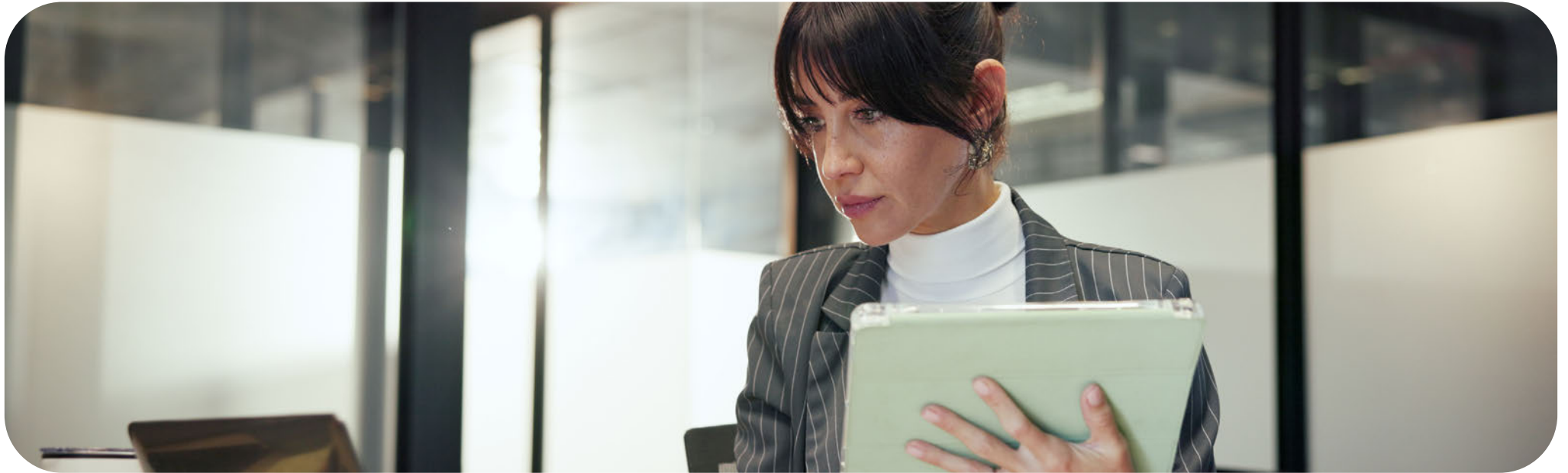


Starten Sie ein Copilot- oder agentenbasiertes **KI-Pilotprojekt** mit einer definierten Benutzergruppe, unterstützt durch Schulungen und Änderungsmanagement.



Richten Sie eine grundlegende **KI-Governance** ein, einschliesslich einer Lenkungsgruppe, einer Modellinventarisierung und Prozessen für die Genehmigung und Überwachung.

Dieser Ansatz spiegelt wider, wie führende Institutionen im Jahr 2026 KI schrittweise, verantwortungsbewusst und mit messbarer Wirkung skalieren.



Verantwortungsbewusst die Zukunft gestalten

Die Finanzinstitute, die das nächste Jahrzehnt anführen werden, werden nicht durch ihre Grösse oder ihr Vermächtnis definiert sein, sondern durch ihre Fähigkeit, Intelligenz verantwortungsbewusst und in grossem Massstab einzusetzen. Sie werden Innovation mit Integrität, Automatisierung mit menschlicher Expertise und Effizienz mit Empathie in Einklang bringen.

Mit Microsoft als Technologieplattform und AlfaPeople als vertrauenswürdigen Partner für die Implementierung und Einführung können Finanzorganisationen

zuversichtlich voranschreiten, da sie wissen, dass jeder Fortschritt auf Sicherheit, Compliance und Vertrauen basiert.

KI verändert nicht mehr nur Finanzdienstleistungen. Sie definiert neu, was Führung im Finanzwesen bedeutet.

Wer heute handelt, wird dazu beitragen, die Standards für morgen zu setzen

Über AlfaPeople

AlfaPeople ist ein globales Beratungsunternehmen, das bewährte Implementierungen und Support für Microsoft Dynamics 365 anbietet. Wir helfen Unternehmen bei der Einführung und Integration von Geschäftstechnologien, um mit Microsoft Dynamics 365, Power Platform und Microsoft AI Solutions einzigartige Geschäftsprozesse zu entwickeln und zu implementieren.

AlfaPeople wurde 2009 in Dänemark gegründet und ist heute in Europa, dem Nahen Osten sowie Nord-, Mittel- und Südamerika vertreten. Mit über 630 Mitarbeitern, darunter mehr als 450 zertifizierte Berater, sprechen wir Ihre Sprache und arbeiten nach Ihren Vorstellungen. Als einer der grössten Partner von Microsoft haben wir den Finger am Puls der globalen Wirtschaft und Industrie, um zu wissen, wohin sie sich entwickeln, und um zu verstehen, wo unsere Lösungen in Ihren Geschäftsprozessen Fuss fassen können, um Sie optimal für den Erfolg zu positionieren.

Kontaktieren Sie uns noch heute und erfahren Sie, wie wir Ihrem Unternehmen zum Erfolg verhelfen können.

KONTAKTIEREN SIE UNS NOCH HEUTE



Führend mit KI im Finanzdienstleistungsbereich Von der Automatisierung zu intelligenten, verantwortungsvollen Finanzdienstleistungen im Bank- und Versicherungswesen" wird vom globalen Beratungsunternehmen AlfaPeople veröffentlicht. © AlfaPeople. Diese Publikation darf in anderen Materialien geteilt oder referenziert werden, sofern AlfaPeople eindeutig als Quelle des Inhalts angegeben wird.