

# AI-R - Sprachgesteuerter Robo-Advisor bei Finanzanlagen für KMUs

## Management Summary

**AI-R** (gespr. air) steht für „**A**dvisor of **I**nvestments – with **R**obotics“. Dabei spielt die Schreibweise des Namens auf die englische Abkürzung AI für artificial intelligence an.

AI-R soll eine, auf maschinelles Lernen beruhende, künstliche Intelligenz sein, die die Nutzerdaten und Vorstellungen des Anlegers nutzt, um auf Basis der aktuellen Marktsituation passende Anlagestrategien vorzuschlagen und vollautomatisiert umzusetzen. Dazu soll mit Hilfe eines von Finanzexperten erstellten Fragebogens und durch die bei Bestandskunden vorhandenen Daten die passende Anlagestrategie ausgewählt werden. Als Finanzanlage sollen vor allem ETFs genutzt werden.

## 2. Sprachbasierte Finanz-AI auf dem Smartphone?

Bisher können Robo-Advisor über Websites und Apps der Unternehmen aufgerufen werden. Die Nutzer müssen sich also aktiv mit der Website bzw. der Apps auseinandersetzen und ein gewisses Level an Vorkenntnissen mitbringen um sich durch die Seiten zu navigieren. Außerdem benötigt die Recherche von bestimmten Punkten teilweise eine längere Suchzeit. Die Vorteile einer sprachbasierten Smartphone-App:

- Intuitiv zu bedienen
- In der Gruppe der 14- bis 49-Jährigen besitzen 96% ein Smartphone
- Mobil nutzbar, 24 Stunden, sieben Tage die Woche
- Display zeigt komplizierte Grafiken an und verhindert lange Sprachmonologe der App
- Fingerabdruck und Gesichtserkennung statt gesprochener PIN oder TAN

## 3. Primäre Funktionen von AI-R

Der Robo-Advisor lernt zunächst aus vergangenen Börsendaten, um Muster, wie Börsencrashes und Wertverluste, zu prognostizieren. Durch Echtzeitdaten von Anlegern wird das System immer genauer um im Notfall das Portfolio des Kunden anzupassen. Weitere Funktionen von AI-R:

- Vollautomatisierte, objektive Finanzanlage
- Dynamisches Risikomanagement
- Erklärung aller Anlageentscheidungen und -anpassungen
- Information über tägliche Entwicklung des Portfolios
- Aktuelle Börsen- und Finanznews in Form von Videos, Artikeln oder Sprachnachrichten
- Monatliche oder vierteljährliche, ausführliche Berichte für die Finanzbuchhaltung

## 1. Die Finanzkrise 2009

Das „Platzen der Immobilienblase“ in den USA im Jahr 2007 zog eine Kette von Verlusten und Insolvenzen im Finanzbereich nach sich und führte schließlich zur Weltwirtschaftskrise 2009 - der schwersten Krise seit dem zweiten Weltkrieg. Die Folgen:

- Seit März 2016 Leitzins der EZB von 0,0%
- Unternehmen zahlen Strafzinsen bei Banken
- Vertrauen in Bankberater hat erheblich gelitten

-> Unternehmen müssen in der Finanzanlage neue Wege gehen



## 4. Warum vor allem KMUs profitieren

Da KMUs meist keine großen Finanz- und IT-Abteilungen besitzen spart AI-R enorm viel Zeit. Weitere Gründe aus der achten Studie der FH des Mittelstands mit der Commerzbank:

- Sicherheitsbedürfnis von KMUs gesunken
- Mittelständler ändern Anlageverhalten: Mittel- und langfristige Anlagen gewinnen an Bedeutung
- Mittelständler sind bereit, für eine höhere Rendite Kursschwankungen in Kauf zu nehmen
- Kurzfristige und verzinslichte Anlageformen verlieren an Bedeutung
- Mittelständler sind offen für technisch basierte, innovative Beratungslösungen

### Quellen:

ATZLER, E., (2017) *Strafzins: Sparen wird zum Minusgeschäft für Unternehmen*  
FACHHOCHSCHULE DES MITTELSTANDS und COMMERZBANK (2017)  
LEITZINSEN.INFO (2017)  
STATISTA (2017) *Smartphones - Nutzer in Deutschland 2015-2022*

Jonas Maier  
Lindenstr. 7  
79194 Gundelfingen  
jmaier3@stud.hs-offenburg.de