

## Virtueller Berater

KI-gestütztes Matching von Anlageverhalten und Finanzprodukten sowie personalisierte Kommunikation und Darstellung

<b>Programm / Ausschreibung</b>	IWI, IWI, Basisprogramm Ausschreibung 2023	<b>Status</b>	laufend
<b>Projektstart</b>	01.05.2023	<b>Projektende</b>	31.12.2024
<b>Zeitraum</b>	2023 - 2024	<b>Projektlaufzeit</b>	20 Monate
<b>Keywords</b>			

### Projektbeschreibung

Im Kooperationsprojekt mit der FH OÖ Campus Hagenberg entwickeln wir ein Tool, das auf spielerische Weise das Investitionsverhalten von Nutzern analysiert und dabei personalisierte Empfehlungen für Bank- und Versicherungsprodukte anbietet. Das virtuelle Beratungstool nutzt modernste Technologien der künstlichen Intelligenz (KI), um für Bankkund\*innen, die für sie am besten geeigneten Bank- und Versicherungsprodukten zu finden. Damit soll die Wahrscheinlichkeit des Abschlusses eines Bank- oder Versicherungsproduktes erhöht werden. Grundlage des KI-Algorithmus sind Daten aus unterschiedlichen Quellen, die Banken und Versicherungen in dieser Form bisher nicht zur Verfügung standen. Im Rahmen des Projekts wurden diese Daten in einem gemeinsamen Data Lake zusammengeführt. Zunächst wurde eine psychologisch validierte Methode entwickelt, die die Wertebasis und das Investitionsverhalten der Benutzer\*innen einstuft. Hierfür werden die Benutzer\*innen bezüglich Risikobereitschaft, Wahrnehmungspräferenz, Wertebasis, Sinnhaftigkeit und Nachhaltigkeitsstreben eingeschätzt. Die Daten der Einstufung, die Produktdaten sowie alle anderen verfügbaren Daten dienen als Basis für den KI-Algorithmus.

Aus den Produktinformationen der Banken und Versicherungen soll mittels KI-Algorithmus eine Klassifizierung erstellt werden, die es erlaubt, eine Aussage zur Relevanz der Produkte für die Zielgruppencluster zu treffen. Je höher die Relevanz, desto höher ist die zu erwartende Abschlusswahrscheinlichkeit. Über das Beratungsdashboard erhalten die Produktmanager\*innen Informationen zur Zielgruppengröße und können gegebenenfalls das Produkt noch entsprechend anpassen, um die Reichweite oder die Relevanz zu erhöhen. Unser Ziel ist es, dass Nutzer\*innen Entscheidungen einfacher und klarer treffen können. Gleichzeitig wollen wir ihnen die besten Optionen im Bereich Bank- und Versicherungsprodukte aufzeigen.

### Projektkoordinator

- bluesource - mobile solutions gmbh

### Projektpartner

- FH OÖ Forschungs & Entwicklungs GmbH