

## Virtueller Berater

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

<b>Programm / Ausschreibung</b>	IWI 24/26, IWI 24/26, Basisprogramm Ausschreibung 2025	<b>Status</b>	laufend
<b>Projektstart</b>	01.01.2025	<b>Projektende</b>	31.12.2025
<b>Zeitraum</b>	2025 - 2025	<b>Projektlaufzeit</b>	12 Monate
<b>Keywords</b>			

### Projektbeschreibung

Der Virtuelle Berater wird Machine Learning und Künstliche Intelligenz zur Zielgruppenanalyse einsetzen, um den Bankkunden (User) mit dem richtigen Bank- und Versicherungsprodukt zu matchen. Damit soll der Erfolg eines Abschlusses eines Bank- oder Versicherungsproduktes erhöht werden. Als Grundlage für den Machine Learning Algorithmus dienen Daten aus verschiedenen Quellen, die bislang in dieser Form für Bank- und Versicherungsdienstleister nicht verfügbar sind und im Rahmen des Projektes in einem Data Lake aufgebaut werden.

Zunächst wird eine psychologisch validierte Methode entwickelt, die mittels Gamification die Wertebasis und das Investitionsverhalten der User einstuft. Die Produktdaten der Bank- und Versicherungsdienstleister werden in ein maschinenlesbares Format umgewandelt. Die Daten der Einstufung, die Produktdaten sowie die vorhandenen Daten dienen als Basis für den zu entwickelnden Machine Learning-Algorithmus. Der Algorithmus erstellt nun Userprofile im Hinblick auf Risikobereitschaft, Wahrnehmungspräferenz, Wertebasis, Sinnhaftigkeit und Nachhaltigkeitsstreben und davon abgeleitete Zielgruppencluster. Aus den Produktinformationen der Bank- und Versicherungsdienstleister wird mittels Machine Learning Algorithmus eine Klassifizierung erstellt, die es erlaubt, eine Aussage zur Relevanz des Produktes für die Zielgruppencluster und Userprofile treffen. Je höher die Relevanz desto höher ist die zu erwartende Abschlusswahrscheinlichkeit. Über das Beraterdashboard erhält der Produktmanager die Informationen zur Zielgruppengröße und kann gegebenenfalls sein Produkt noch entsprechend anpassen, um die Reichweite zu erhöhen.

### Projektkoordinator

- bluesource - mobile solutions gmbh

### Projektpartner

- FH OÖ Forschungs & Entwicklungs GmbH