

DER REVOLUTIONÄRE EINFLUSS NEUER TECHNOLOGIEN AUF DAS PRIVATE BANKING



Frédéric Le Hellard, Chief Information Officer

Die Finanzwelt und insbesondere das Private Banking befinden sich dank der Entstehung neuer Technologien in einem tiefgreifenden Wandel. Mehrere wichtige Innovationen haben tiefgreifende Auswirkungen: Dazu gehören die Cloud, künstliche Intelligenz (KI) und die Blockchain. Sie haben Auswirkungen auf die Art und Weise, wie Finanzdienstleistungen erbracht werden. Sie verändern zudem die Beziehungen zwischen Kunden und Vermögensverwaltern.

Zwar war die Bankenwelt schon immer geneigt, massiv in neue Technologien zu investieren. Doch muss man nun feststellen, dass in den letzten Jahren die Beschleunigung des Einsatzes dieser neuen Technologien und ihre Auswirkungen ein bisher unerreichtes Niveau erreicht haben. Die Revolution der künstlichen Intelligenz und der Einzug von ChatGPT in den öffentlichen Bereich haben gerade erst begonnen. Der Chatbot von OpenAI brauchte nur zwei Monate, um mehr als 100 Millionen Nutzer zu erreichen. Er verblüffte damit alle Branchenexperten.

KI VERÄNDERT BERUF DES PRIVATEN VERMÖGENSVERWALTERS

Die künstliche Intelligenz wird die Art und Weise verändern, wie Vermögensverwalter mit Kunden interagieren und finanzielle Entscheidungen treffen. Dank ihrer Fähigkeiten zur Analyse und Verarbeitung von Daten bietet die KI zahlreiche Vorteile:

Die KI wird es Vermögensverwaltern ermöglichen, grosse Datenmengen in Echtzeit zu überprüfen. Durch den Einsatz ausgeklügelter Algorithmen ist sie in der Lage, individuelle Empfehlungen zu geben, die auf das Profil, die Ziele und die Risikobereitschaft jedes einzelnen

Kunden abgestimmt sind. Diese stärkere individuelle Gestaltung wird es ermöglichen, besser auf die spezifischen Bedürfnisse jedes Einzelnen einzugehen.

Die Robo-Berater, die KI einsetzen, hatten es im Private Banking zwar schwer, den Durchbruch zu schaffen. Trotzdem sind die technologischen Fortschritte nicht zu leugnen. Online-Plattformen bieten Anlegern nämlich die Möglichkeit, ihr Portfolio automatisiert verwalten zu lassen. Mithilfe von KI können die Robo-Berater die Märkte überwachen, die Portfolios anpassen und Transaktionen in Echtzeit durchführen. Damit bieten sie eine erschwinglichere und zugänglichere Alternative zu den bisherigen Dienstleistungen in der Vermögensverwaltung.

«Die künstliche Intelligenz wird die Art und Weise verändern, wie Vermögensverwalter mit Kunden interagieren.»

Die Blockchain-Technologie wird auch erhebliche Auswirkungen auf das Private Banking haben, insbesondere im Hinblick auf die erhöhte Sicherheit und Transparenz der Finanztransaktionen.

MEHR RÜCKVERFOLGBARKEIT UND SICHERHEIT

Die Blockchain verwendet fortschrittliche kryptografische Protokolle, um Transaktionen sicher zu gestalten und unveränderlich aufzuzeichnen. Die Daten werden in einem dezentralisierten Netzwerk gespeichert, wodurch das Risiko von Betrug und Informationsverfälschung verringert wird. Die Integration dieser Technologie in das „Core Banking System“ unterstützt die Kernprozesse einer Bank und wird sich erheblich auf die Effizienz auswirken. Die schnelle Abwicklung und die niedrigen Kosten der gesamten Ausführungs-/Lieferkette über diese Technologien wird alle Banken auf natürliche Weise zu dieser Entwicklung treiben.

Die Einhaltung gesetzlicher Vorschriften ist im Private Banking ein wichtiges Thema. Mit der Blockchain könnten Compliance-Informationen wie zum Beispiel Verifizierungsverfahren Know Your Customer (KYC) sicher und transparent gespeichert werden. Die verschiedenen, zuvor befugten Interessengruppen könnten auf diese

Informationen zugreifen, was den Datenaustausch zwischen Finanzinstituten erleichtert und die Effizienz der Verifizierungsprozesse steigert. Die Technologie stösst bisher jedoch eher auf eine Geisteshaltung und eine Kultur, die für diese Offenheit und Transparenz noch nicht bereit ist.

Die Blockchain ermöglicht die Tokenisierung von Vermögenswerten, was den Handel und die Verwaltung verschiedener Anlageklassen wie Finanztitel, Immobilien und Kunstwerke vereinfacht. Durch die Tokenisierung kann das Eigentum an Vermögenswerten in Bruchteile aufgeteilt werden. Dadurch ergeben sich neue Investitionsmöglichkeiten und Liquidität. Darüber hinaus sind die über die Blockchain abgewickelten Transaktionen transparent, nachvollziehbar und unveränderlich. Das stärkt Vertrauen und die Sicherheit des Handels.

Die künstliche Intelligenz und die Blockchain verändern die Finanzwelt rasant. Das betrifft auch das Private Banking. Es sind noch längst nicht alle Verwendungsmöglichkeiten zum Vorschein gekommen - so grenzenlos scheinen die Kreativität und der Hype um diese Technologien zu sein. Die Finanzinstitute, die diese Technologien adaptieren können, werden zweifellos wettbewerbsfähiger sein und eine verbesserte Kundenerfahrung bieten können. Dabei ist es jedoch entscheidend, das richtige Gleichgewicht zu finden: Und zwar zwischen dem Einsatz dieser Technologien und der menschlichen Vertrauensbeziehung. Diese stellt im Private Banking nach wie vor ein Schlüsselement dar. Durch die Kombination von künstlicher Intelligenz, Blockchain und menschlichem Know-how können die Akteure des Private Banking ein einzigartiges Leistungsversprechen schaffen, das ihren Kunden massgeschneiderte, sichere und transparente Dienstleistungen bietet.



REYL
INTESA SANPAOLO

WICHTIGER HINWEIS - Dieser Inhalt wird von der REYL & Cie AG oder/und den mit ihr verbundenen Unternehmen (nachfolgend "REYL" genannt) ausschliesslich zu Informationszwecken zur Verfügung gestellt und stellt weder eine Aufforderung noch ein Angebot, eine Empfehlung oder einen Ratschlag zum Kauf oder Verkauf von Anteilen an den darin erwähnten Finanzinstrumenten, zur Durchführung einer Transaktion oder zum Abschluss einer wie auch immer gearteten Transaktion dar, insbesondere nicht für Empfänger, die keine qualifizierten, akkreditierten, zugelassenen professionellen oder institutionellen Anleger sind. Es ist ausschließlich für den Gebrauch des Empfängers bestimmt und darf nicht weitergeleitet, gedruckt, heruntergeladen, für andere Zwecke verwendet oder reproduziert werden. Es ist nicht für die Verteilung/Angebot an oder die Nutzung durch natürliche oder juristische Personen bestimmt, die Staatsangehörige eines Landes sind oder einer Gerichtsbarkeit unterliegen, deren Gesetze oder Vorschriften eine solche Verteilung/Angebot oder Nutzung verbieten würden. REYL bemüht sich nach besten Kräften, Informationen aus Quellen zu beschaffen, die sie für zuverlässig hält. REYL, seine Direktoren, leitenden Angestellten, Mitarbeiter, Vertreter oder Anteilseigner übernehmen jedoch keine Haftung in Bezug auf diese Inhalte und geben keine Garantie für die Richtigkeit, Vollständigkeit oder Zuverlässigkeit der genannten Daten und haften daher nicht für Verluste, die sich aus der Nutzung dieser Inhalte ergeben. Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen, Meinungen und Einschätzungen sind zum Zeitpunkt der Veröffentlichung gültig und können ohne vorherige Ankündigung widerrufen oder geändert werden. Dieser Inhalt ist nur für Empfänger bestimmt, die alle damit verbundenen Risiken verstehen und in der Lage sind, sie zu tragen. Vor dem Abschluss einer Transaktion sollten die Empfänger feststellen, ob das Finanzinstrument, das im Inhalt erwähnt wird, für ihre besonderen Umstände geeignet ist, und sie sollten sicherstellen, dass sie (zusammen mit ihren professionellen Beratern) die spezifischen Risiken, die rechtlichen, steuerlichen und buchhalterischen Folgen und die Zulassungsvoraussetzungen für den Kauf, das Halten oder den Verkauf von Finanzinstrumenten, die im Inhalt erwähnt werden, unabhängig bewerten. REYL, seine Direktoren, leitenden Angestellten, Mitarbeiter, Vertreter oder Anteilseigner können von Zeit zu Zeit Beteiligungen und/oder Übernahmeverpflichtungen an den hier beschriebenen Finanzinstrumenten haben. REYL gibt keine Zusicherung hinsichtlich der Eignung der genannten Informationen, Meinungen oder Finanzinstrumente. Historische Daten über die Wertentwicklung der Finanzinstrumente oder der zugrunde liegenden Vermögenswerte sind kein Hinweis auf die zukünftige Wertentwicklung. Der vorliegende Inhalt wurde von einer Abteilung von REYL erstellt, die keine für das Finanzresearch zuständige Organisationseinheit ist. REYL unterliegt unterschiedlichen aufsichtsrechtlichen Anforderungen und bestimmte Dienstleistungen und/oder Finanzinstrumente sind möglicherweise nicht in allen Rechtsordnungen oder für alle Arten von Empfängern verfügbar. Die Empfänger sind daher dafür verantwortlich, alle geltenden Gesetze und Vorschriften einzuhalten. Es ist nicht beabsichtigt, Dienstleistungen und/oder Finanzinstrumente in Ländern oder Gerichtsbarkeiten anzubieten, in denen ein solches Angebot nach den einschlägigen Gesetzen und Vorschriften rechtswidrig wäre.

reyl.com



SUCCESS. TOGETHER.