



Künstliche Intelligenz als Gamechanger für den Finanzsektor?

Der Finanzsektor durchläuft dank Künstlicher Intelligenz (KI) fundamentale Veränderungen. Während andere Branchen bereits in der Vergangenheit umfassende Automatisierungszyklen erlebten, holt die Finanzindustrie in Sachen Innovation und Digitalisierung auf. Laut einer Studie von Accenture sind zwei Drittel der Jobs im Finanzwesen von Disruption durch Künstliche Intelligenz betroffen. Als traditionsreiche Privatbank hat Berenberg früh die strategischen Weichen gestellt, um die Potentiale von künstlicher Intelligenz auszuschöpfen. Ein dediziertes KI-Team rund um den KI-Experten Nico Baum arbeitet an zukunftsweisenden Lösungen, um Kundenbedürfnisse besser und effizienter erfüllen zu können.

Der Finanzindustrie bietet Generative KI vor allem Effizienzsteigerungspotentiale. Diese können etwa durch schnellere Entscheidungsfindung, Prozessautomatisierung, Content-Generierung und beim Schreiben von Software-Codes realisiert werden. Asset Manager profitieren von KI zusätzlich bei ihren Investitionsentscheidungen – hier handelt es sich allerdings hauptsächlich um sogenannte traditionelle (Narrow-KI-) Anwendungen aus dem Machine Learning. Millionen und exponentiell steigende Mengen von Daten und Dokumenten müssen täglich ausgewertet und in Handelsstrategien berücksichtigt werden. Hier helfen Algorithmen, die große Datenmengen effizient auszuwerten. Auch auf der Kunden-seite sehen wir eine zunehmende Nachfrage nach derartigen Investmentprodukten. Mehr denn je wird Expertise im KI-Bereich also zum strategischen Wettbewerbsfaktor für Finanzinstitute.

Als führende Privatbank hat Berenberg bereits früh in den Auf- und Ausbau seiner KI-Kompetenz investiert. Seit 2018 widmet sich ein spezialisiertes Team

aus Portfoliomanagern, Produktspezialisten und Software-Entwicklern dem Thema Digitalisierung und Einsatz von KI im Asset Management. Fokusthemen der Arbeit des Teams rund um den KI-Experten Nico Baum sind neue Lösungen im Bereich maschinellem Lernen, einem Teilbereich von KI. Auch die Implementierung von Generativer KI-basierten Assistenten für unsere Portfoliomanager und andere Funktionen in der Wertschöpfungskette der Bank gehören zu dem zentralen Aufgabengebiet. Durch den erfolgreichen Aufbau der KI-Plattform managt Berenberg mittlerweile ungefähr fünf Milliarden Euro an Assets in ausschließlich KI basierten Strategien. Hinzu kommt eine relevante Pipeline an Neugeschäft, das die Expertise rund um KI-basiertes Portfoliomanagement nachfragt.

Generative KI findet bei Berenberg konkrete Anwendung im Aktienportfoliomanagement. So hat Berenberg kürzlich einen internen Research-Assistenten eingeführt, der die Portfoliomanager dabei unterstützt, Research zu europäischen Aktien effizienter und schneller zu konsumieren. Laut Nico Baum könne ein Portfoliomanager seine Research mithilfe des Tools um bis zu 80 Prozent schneller betreiben und dadurch mehr relevantes Wissen generieren. Dazu haben die KI-Experten dem KI-Modell beigebracht, welche spezifischen KPIs für das Portfoliomanagement entscheidend sind. Wichtig dabei ist, dass KI-Systeme die menschliche Expertise des Portfoliomanagers nicht ersetzen, sondern stets als gleichberechtigte Teammitglieder zum Einsatz kommen, da nicht alles im Portfoliomanagement durch eine KI übernommen werden kann.

Auch organisatorisch trägt Berenberg den Potentialen von KI Rechnung, um in diesem zukunftsweisenden Bereich weiter zu wachsen. Neben seiner Rolle als Head of Innovation & Data, in der er sich vollumfänglich auf die Weiterentwicklung der KI-Strategie von Berenberg konzentriert, hat Nico Baum auch die Portfoliomanagement-Aktivitäten in einem neuen Team, Data Driven Investments, zum 1. September zusammengeführt.

Ansprechpartner:**Timo Lüllau-Mortensen**

Head of Communications

Telefon +49 69 91 30 90 515

timo.luellau-mortensen@berenberg.de**Famke Lohmann**

Communications

Telefon +49 40 35 060 2287

famke.lohmann@berenberg.de**Matthias Weitkämper**

Communications

Telefon +49 69 91 30 90 1194

matthias.weitkaemper@berenberg.com**Wichtige Hinweise**

Bei dieser Information handelt es sich um eine Marketingmitteilung. Bei dieser Information und bei Referenzen zu Emittenten, Finanzinstrumenten oder Finanzprodukten handelt es sich nicht um eine Anlagestrategieempfehlung im Sinne des Artikels 3 Absatz 1 Nummer 34 der Verordnung (EU) Nr. 596/2014 oder um eine Anlageempfehlung im Sinne des Artikels 3 Absatz 1 Nummer 35 der Verordnung (EU) Nr. 596/2014 jeweils in Verbindung mit § 85 Absatz 1 WpHG. Als Marketingmitteilung genügt diese Information nicht allen gesetzlichen Anforderungen zur Gewährleistung der Unvoreingenommenheit von Anlageempfehlungen und Anlagestrategieempfehlungen und unterliegt keinem Verbot des Handels vor der Veröffentlichung von Anlageempfehlungen und Anlagestrategieempfehlungen. Diese Information soll Ihnen Gelegenheit geben, sich selbst ein Bild über eine Anlagemöglichkeit zu machen. Es ersetzt jedoch keine rechtliche, steuerliche oder individuelle finanzielle Beratung. Ihre Anlageziele sowie Ihre persönlichen und wirtschaftlichen Verhältnisse wurden ebenfalls nicht berücksichtigt. Wir weisen daher ausdrücklich darauf hin, dass diese Information keine individuelle Anlageberatung darstellt. Eventuell beschriebenen Produkte oder Wertpapiere sind möglicherweise nicht in allen Ländern oder nur bestimmten Anlegerkategorien zum Erwerb verfügbar. Diese Information darf nur im Rahmen des anwendbaren Rechts und insbesondere nicht an Staatsangehörige der USA oder dort wohnhafte Personen verteilt werden. Diese Information wurde weder durch eine unabhängige Wirtschaftsprüfungsgesellschaft noch durch andere unabhängige Experten geprüft. Die zukünftige Wertentwicklung eines Investments unterliegt unter Umständen der Besteuerung, die von der persönlichen Situation des Anlegers abhängig ist und sich zukünftig ändern kann. Renditen von Anlagen in Fremdwährung können aufgrund von Währungsschwankungen steigen oder sinken. Mit dem Kauf, dem Halten, dem Umtausch oder dem Verkauf eines Finanzinstruments sowie der Inanspruchnahme oder Kündigung einer Wertpapierdienstleistung können Kosten entstehen, welche sich auf die erwarteten Erträge auswirken. Bei einem Fondsinvestment werden stets Anteile an einem Investmentfonds erworben, nicht jedoch ein bestimmter Basiswert (z.B. Aktien an einem

Unternehmen), der vom jeweiligen Fonds gehalten wird. Die in diesem Dokument enthaltenen Aussagen basieren entweder auf eigenen Quellen des Unternehmens oder auf öffentlich zugänglichen Quellen Dritter und spiegeln den Informationsstand zum Zeitpunkt der Erstellung der unten angegebenen Präsentation wider. Nachträglich eintretende Änderungen können in diesem Dokument nicht berücksichtigt werden. Angaben können sich durch Zeitablauf und/oder infolge gesetzlicher, politischer, wirtschaftlicher oder anderer Änderungen als nicht mehr zutreffend erweisen. Wir übernehmen keine Verpflichtung, auf solche Änderungen hinzuweisen und/oder eine aktualisierte Information zu erstellen. Wichtige Hinweise und Informationen zu Index- und Marktdaten finden Sie unter <https://www.berenberg.de/rechtliche-hinweise/lizenzhinweise/>. Frühere Wertentwicklungen sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Zur Erklärung verwandter Fachbegriffe steht Ihnen auf www.berenberg.de/glossar ein Online-Glossar zur Verfügung.
Datum 19.11.2024