

UNIQUE

Bewährte & Out-of-the-Box, “AI Use Cases” im Banking

Albert Iselin

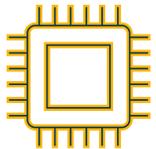
2024



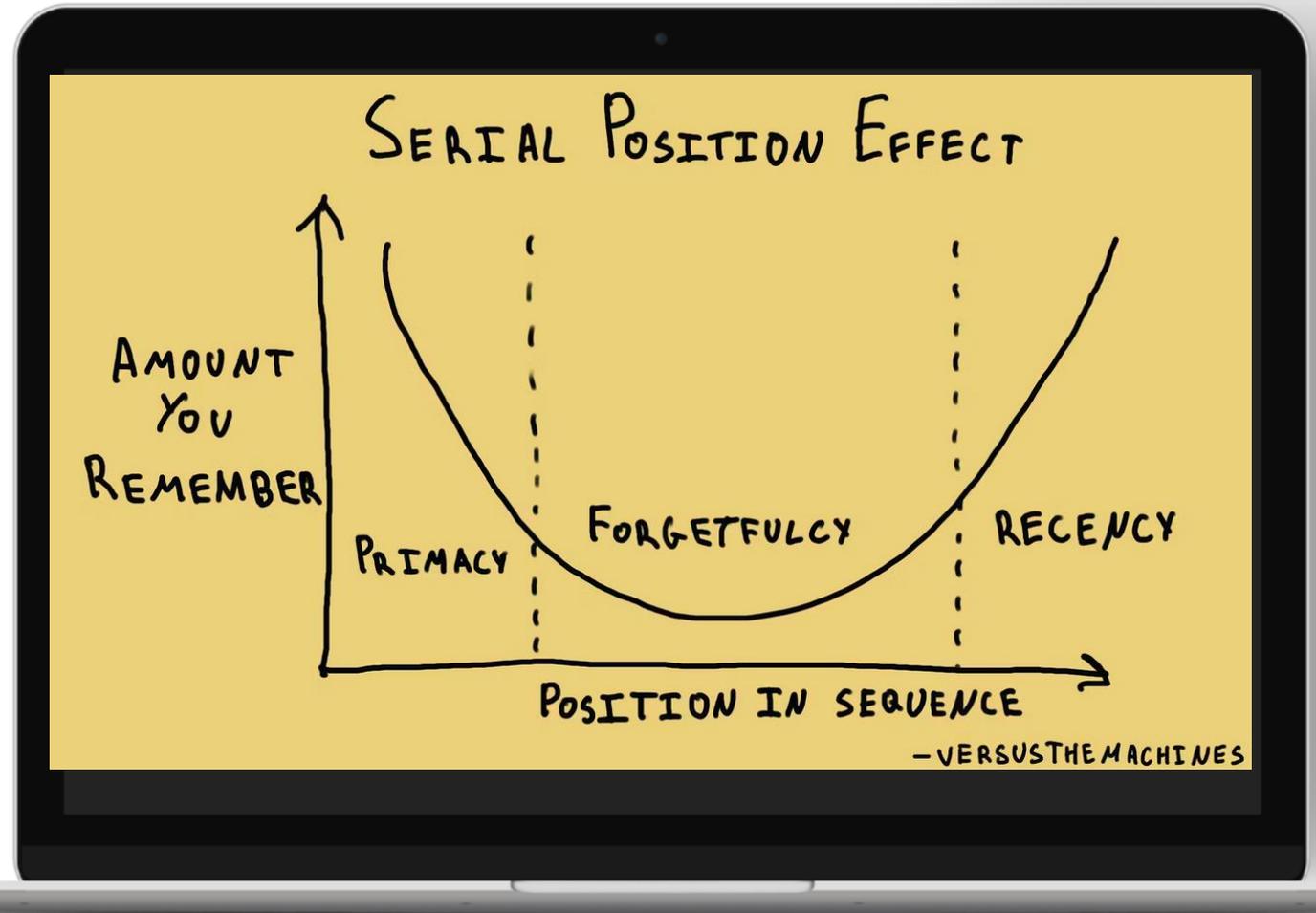
Ein Glück ich bin der letzte Redner



Menschliche Wahrnehmung ist selektiv

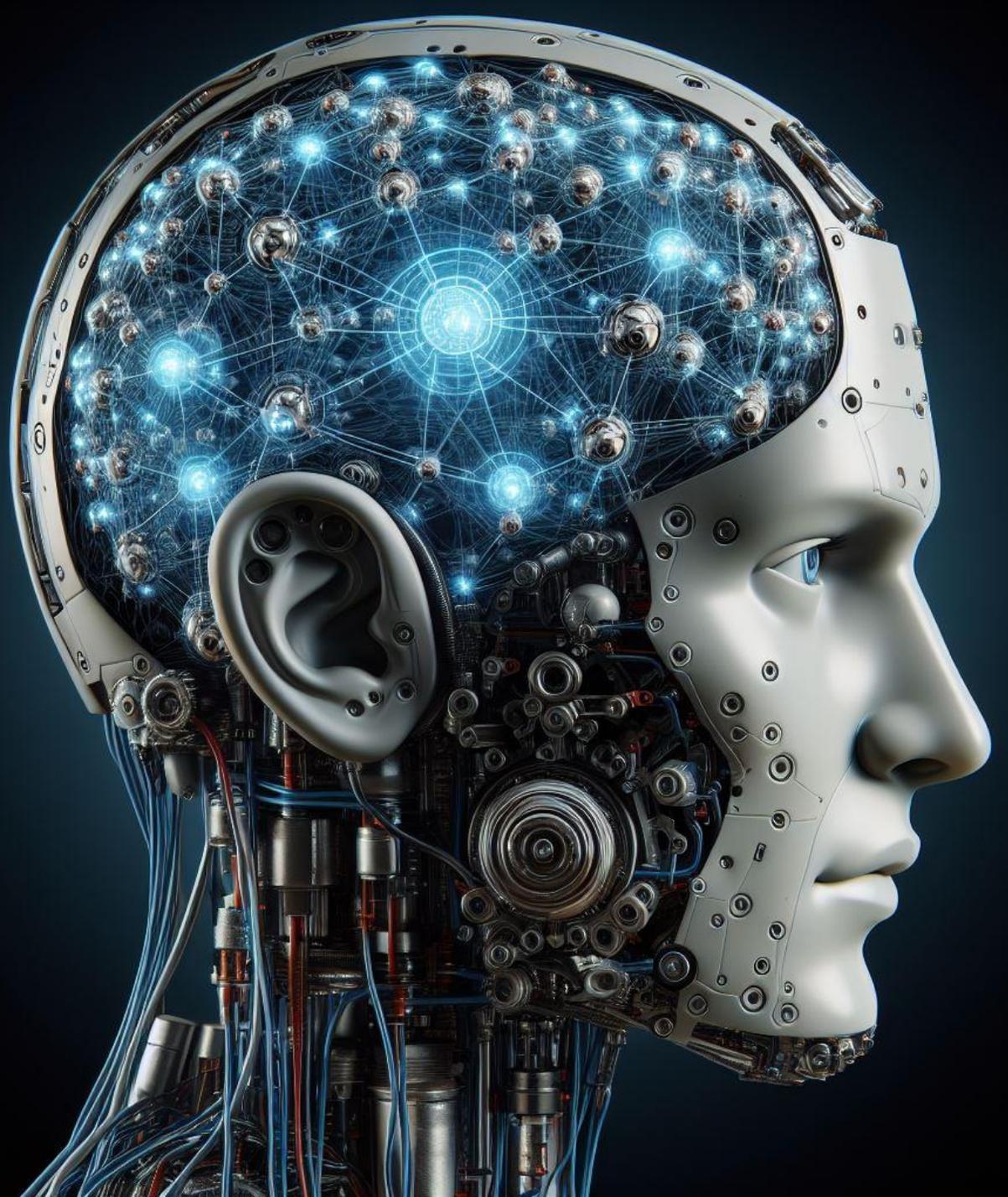


Maschinen sind da erbarmungslos



Was ist wichtig?!

Mit Unique können GPT-basierte Use Cases sicher auf interne Bankdaten angewendet werden, wodurch die Qualität und Effizienz gesteigert werden.



Warum gibt es **UNIQUE**



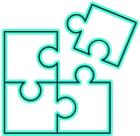
Überzeugung, dass KI eine Notwendigkeit sein wird, um Kunden und Mitarbeiter künftig wirklich zu unterstützen



Ziel: Produktivitätssteigerung, Qualitätsverbesserungen



Team von Experten



Plattform setzt neue Branchenstandards

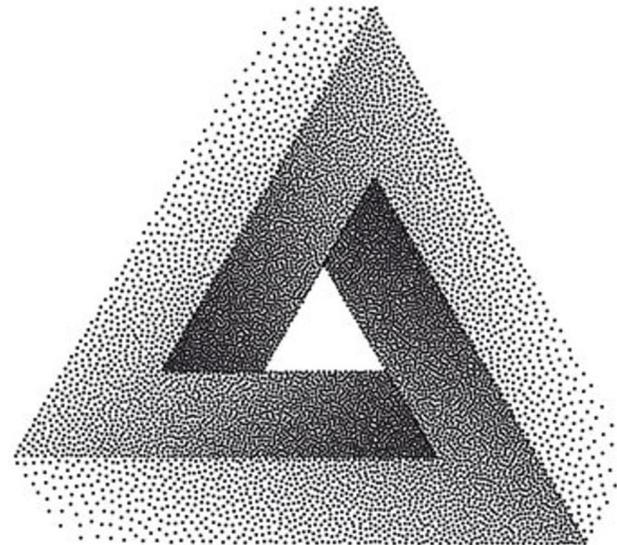


Innovation durch Zusammenarbeit

Spannungsfeld und Zielkonflikt



**Effizienz &
Kosten**



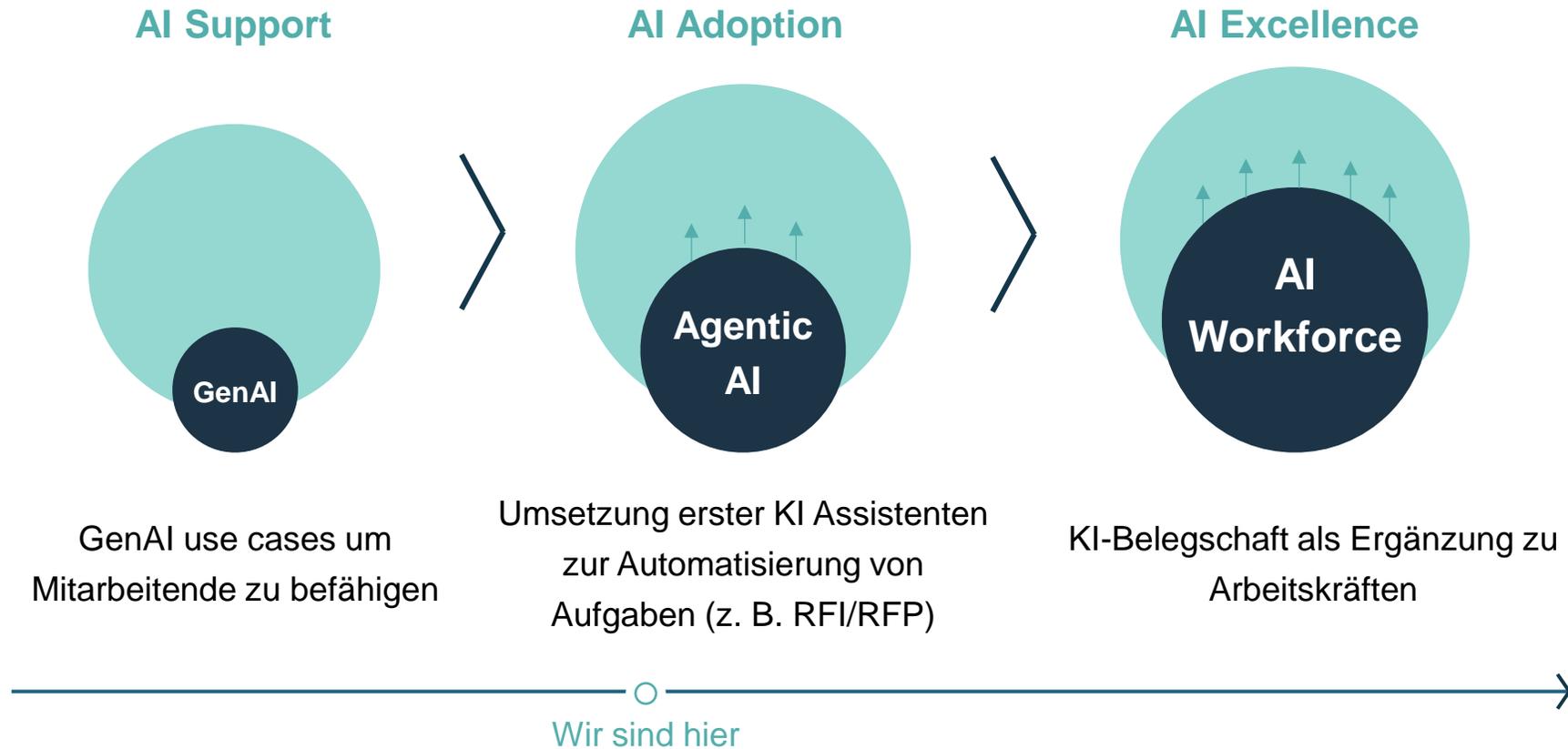
Kundenservice

- **Zeit für den Kunden**
- **Kundendaten**



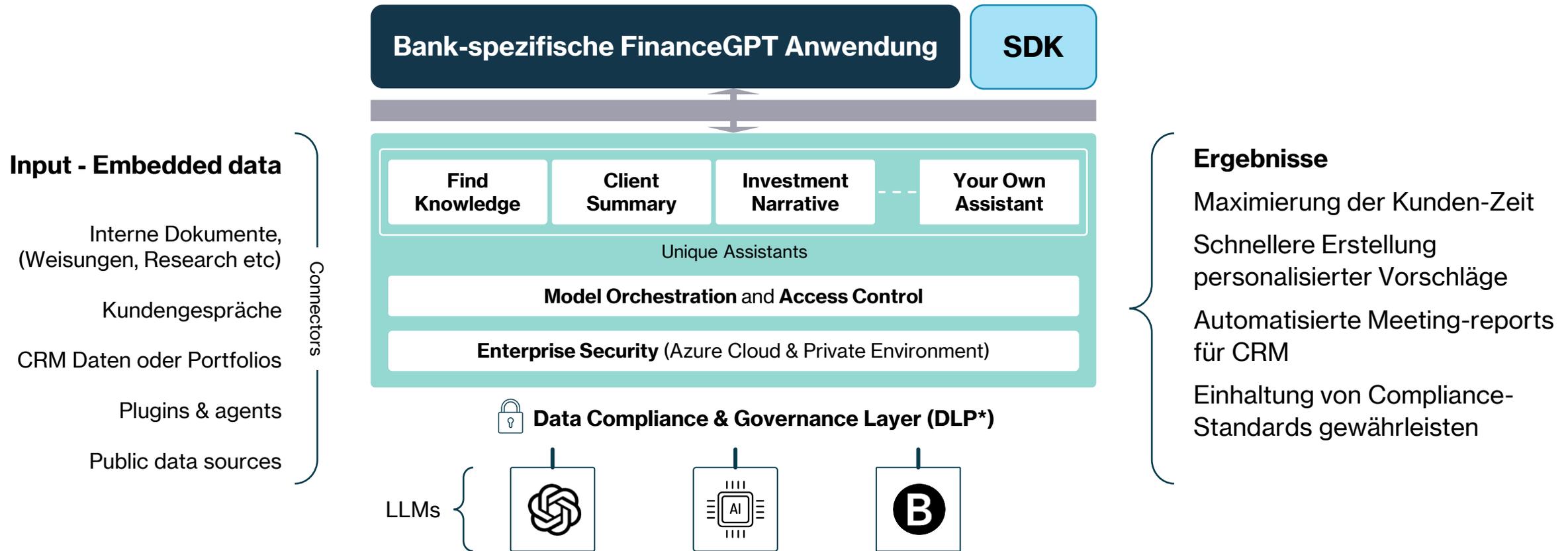
**Sicherheit,
Prozesse**

Vision: modernste und fortschrittlichste «agentische» KI-Belegschaft für Banken zu entwickeln



Eine Plattform, unzählige KI-Assistenten

Steigern der Produktivität mit der einzigartigen FinanceGPT-Plattform.



*DLP: Data Leakage Prevention

Herausforderungen & Risiken

Data privacy
and security

Outsourcing
the brain

Hallucination

Energy
consumption

Biases and
ethics

Overconfidence
in AI



Training data
(unknown and IP
infringement)

Regulation

Costs of
LLMs

Model validation and
learning of ChatGPT

Zertifizierungen



(seit 01.2024)



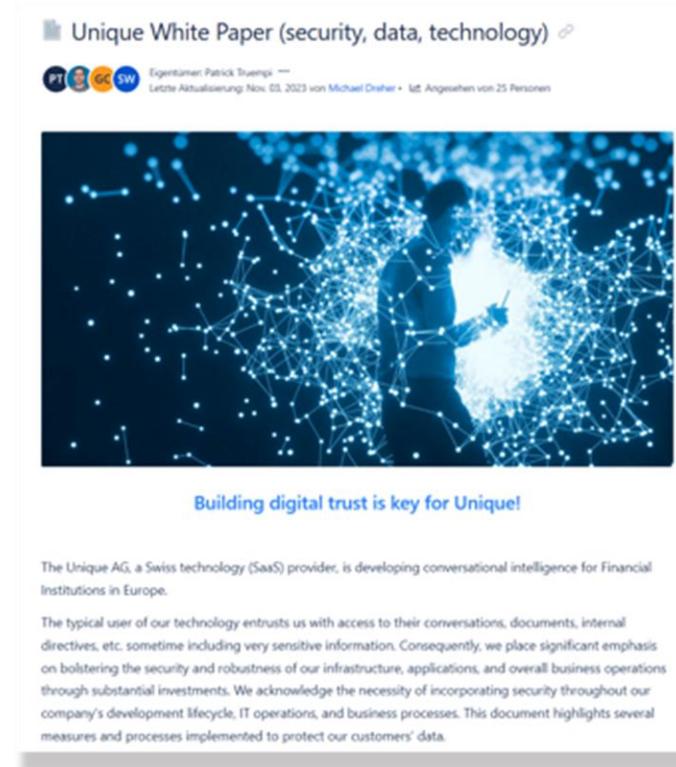
Rundschreiben 2018/3 Outsourcing

Auslagerungen Banken, Versicherungsunternehmen und ausgewählten Finanzinstituten nach FINIG

Referenz: FINMA-RS 18/3 „Outsourcing“
Erlass: 21. September 2017
Inkraftsetzung: 1. April 2018
Letzte Änderung: 4. November 2020 (Änderungen sind mit * gekennzeichnet und am Schluss des Dokuments aufgeführt)
Korrespondenz: vormals FINMA-RS 06/7 „Outsourcing Banken“ vom 20. November 2008
Rechtliche Grundlagen: FINMAG Art. 7 Abs. 1 Bst. b
BankG Art. 3 Abs. 2 Bst. a
FINIG Art. 7-f, 14, 27, 33, 35
FINIV Art. 9 Abs. 1 Bst. a und d, 15–17, 48, 56–57
KAG Art. 14 Abs. 1 lit. c, 16, 36, 51
KRIV Art. 12b–12d, 14 Abs. 1, 65
VAG Art. 4 Abs. 2 Bst. j, 5 Abs. 2, 14 Abs. 3, 47 Abs. 2

(seit 01.2024)

Weiter Informationen: «Compliance Layer Whitepaper» und «Unique Whitepaper»



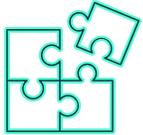
UNIQUE

Motivation für eine AI-Plattform



Risiko und Time-to-Market:

- Vorhandene Funktionalität minimiert Risiken und ermöglicht einen raschen und sicheren Roll-out.



Zentrale Plattform mit „Out-of-the-Box“ UseCases:

- Unique Plattform unterstützt die Einführung verschiedener Use Cases, die bereits erfolgreich mit anderen Banken umgesetzt wurden.



Synergien:

- Es bestehen erhebliche Synergien mit anderen Banken, sowohl im Bereich der Funktionalität als auch im Betrieb.

Use Case Factory Canvas

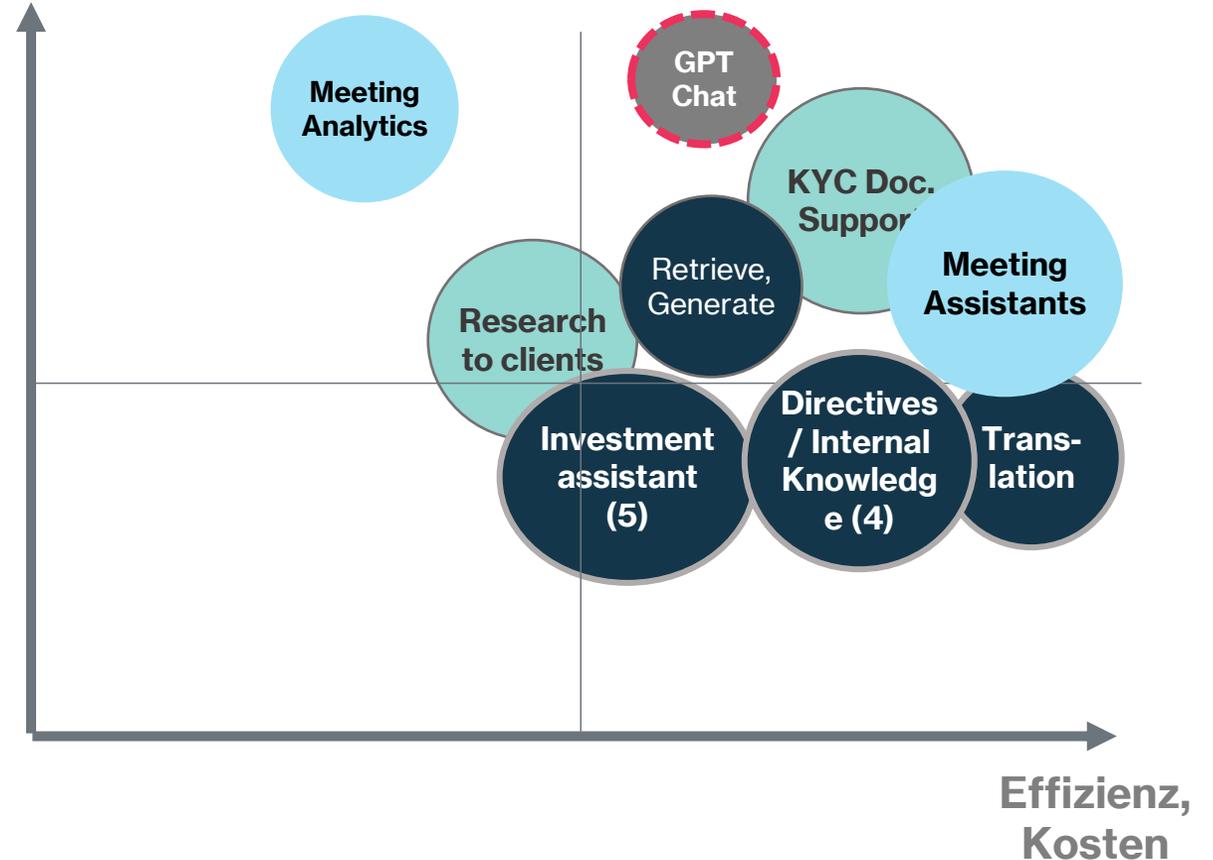
Use Cases führen immer zu:

1. Effizienzsteigerungen und Kosteneinsparungen
2. Qualitative Verbesserungen
 1. Datenqualität (Risiko Minderung)
 2. Mitarbeiterschulung

Anwendungsfälle konzentrieren sich auf Personas und deren Anforderungen.

Die Implementierungskosten variieren je nach Integrationsanforderungen.

Qualität



Use Case GPT Zugriff

Modellauswahl basierend auf Bankanforderungen:

- Die Verarbeitung erfolgt in der Schweiz oder Europa, um den regionalen Vorschriften und Standards zu entsprechen.

Protokollierung und Analyse der Nutzeranfragen

- Alle Nutzeranfragen werden nur auf der „Unique Plattform“ protokolliert.

Data Loss Prevention (DLP)

- Eine DLP-Lösung kann implementiert.

Keine Datenspeicherung bei Microsoft:

- Durch das Opt-out wird sichergestellt, dass Nutzerdaten (einschliesslich Anfragen) nicht gespeichert oder zur Verbesserung des Dienstes oder zur Modellschulung verwendet werden.



Meeting Insights Use Cases

Nutzen



Produktivitätssteigerungen



Qualität der Dokumentation



Risikominderung

Transcription

Recording and transcribing **online and offline**

Meeting Reports

Customizable summaries (minutes, CRM entries)

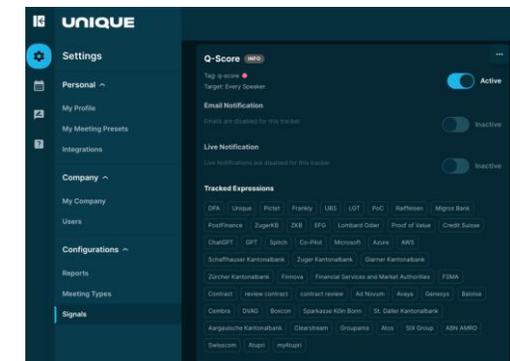
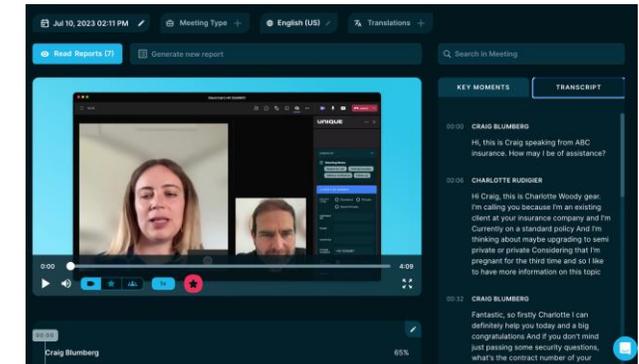
Meeting Analytics

Extracting data points from multiple calls

Online und physische Meetings

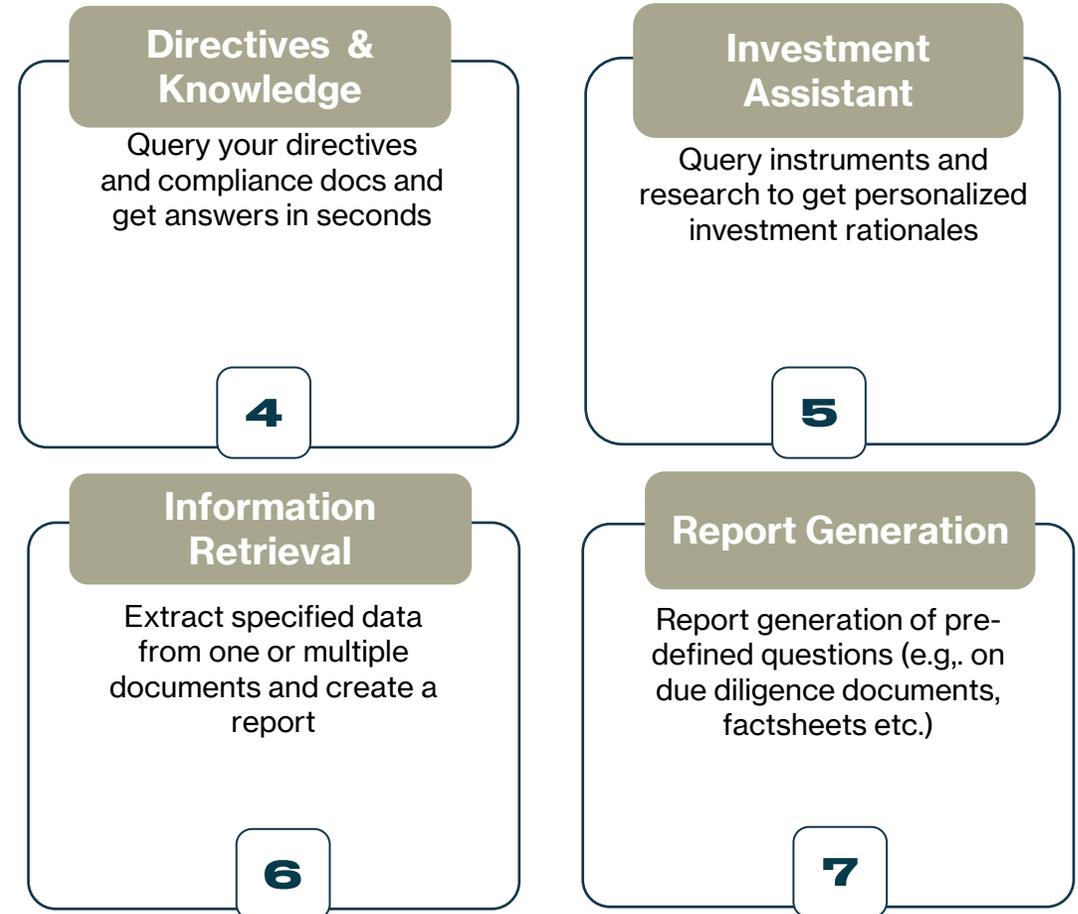
Unique Moments App

- Physische Meetings sowie Integrationen mit Teams, Zoom und Google Meet etc.
- Überragende Qualität (auch Schweizerdeutsch inkl. Wallis)
- Signale hinzufügen, um unternehmensspezifische Ausdrücke automatisch zu erkennen und zu verwalten



Data Driven Use Cases

-  – Beantwortung von Anfragen zu Vorschriften und internen Richtlinien etc.
-  – Reduzierte Antwortzeiten
-  – Erhöhte Genauigkeit
-  – Verbesserte Einhaltung von Vorschriften
-  – Minimiertes Compliance Risiko



Pictet success story

Pictet has rolled out **One.Chat** to all employees

Pictet case study



Pictet launched One.Chat in December 2023, a GPT-powered platform to make internal information accessible to over **5,000 employees**.



Employees **dedicated considerable time** to source relevant information from directives, the intranet, helpdesk resources, HR docs, etc.



With **One.Chat**, Unique helps Pictet to retrieve information quickly, translate and summarize documents, generate drafts, support with coding, and segregate information into groups to facilitate access management.



For more information and to watch our Pictet and Unique success story, please visit our [landing page](#).



One.Chat in numbers

5 months from contact to launch

3,400 total users

2,200 weekly active users

25,000 prompts/week

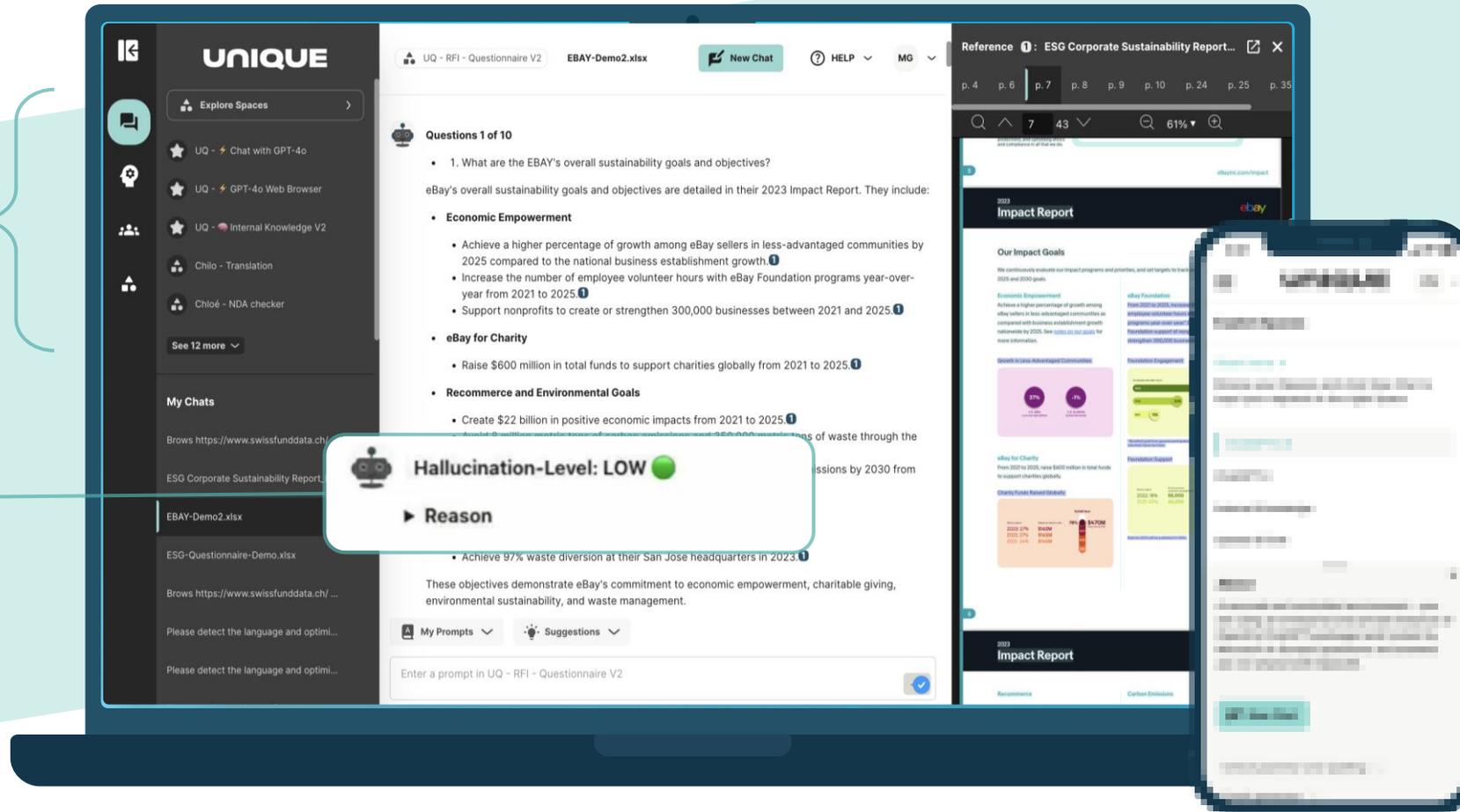
Impact: 1-2 hours saved per week per person

Unique FinanceGPT App: Demo

Spaces sind die GPTs von Unique, die entwickelt wurden, um Anwendungsfälle für spezifische Arbeitsgruppen zu gestalten, indem sie Daten abgrenzen und den Zugang verwalten.

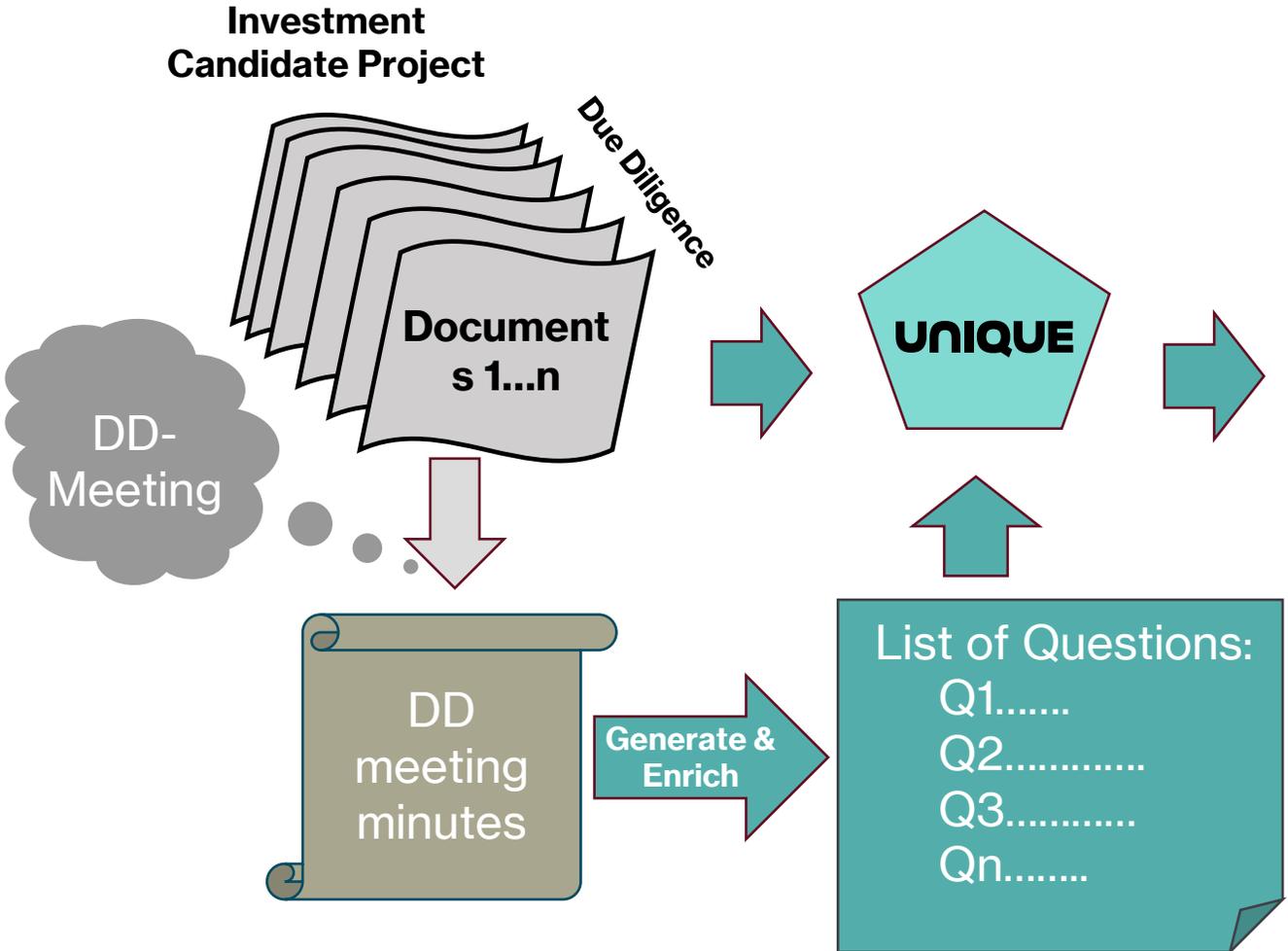
Use Case Benchmark und Hallucination-Level, um verantwortungsvoll und konform mit der KI-Governance und der Erklärbarkeit von KI zu sein.

Reference und Markierung der Quelle im zusätzlichen Panel für einen raschen Faktencheck



Mobile App für Chat und Sprache. Die App unterstützt physische Aufnahme von Gesprächen durch Notizen, CRM Automation, etc.

UC Investment Decision Support

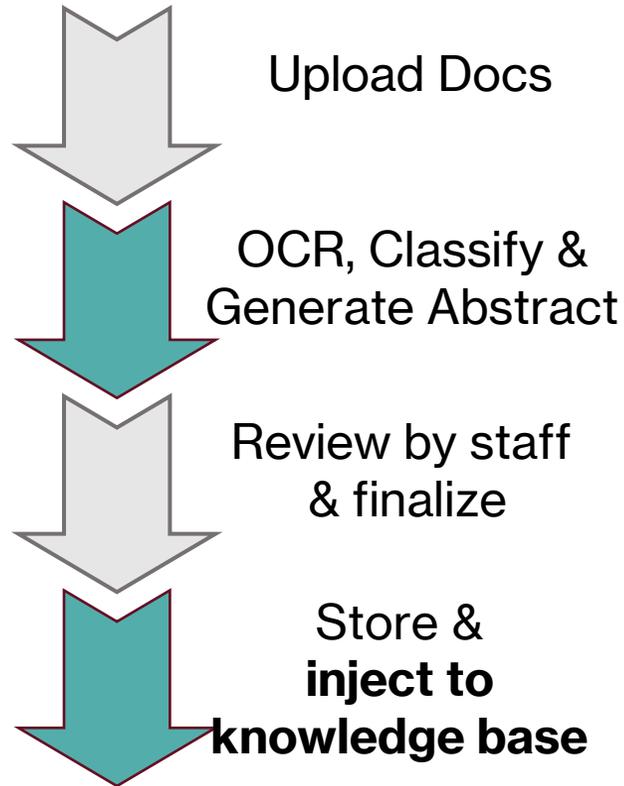


Question	Answer	Reference to Source (i.e. DD)
Q1	A1	Ref. -> Document, Page
Q2	A2	Reference -> to Doc
.....
Qn	An	Ref.....->

UC: Document Management & KYC

Persona:

- Front Staff (RM)
- Client Documentation Service
- I. Upload of Documents (any Doc irrespective of Language)
- II. Unique generates
 - Translation to default language
 - Defines Document Category
 - List of key data points
 - Abstract (in defined language)
 - Interacts with RM & Compliance
 - Update CRM, Archive with final Version



- Templates & meta data of Document types:
- Mutation (e.g. addr. change)
 - Contracts
 - Certificates
 - Bank Statements
 - ...

Ein Auszug relevanter Use Cases

Use Case	Description
Private ChatGPT:	Bietet den Mitarbeitern eine sichere Version von ChatGPT, um individuelle Recherchen und tägliche Aufgaben zu unterstützen.
Knowledge Search:	Ermöglicht den Mitarbeitern schnellen, KI-gestützten Zugriff auf internes Wissen und Dokumente, meist durch Anbindung an bestehende Datenbanken.
Research Assistant:	Analysiert und extrahiert „Research“ und „House view“, einschließlich der Zusammenfassung von Konsensmeinungen.
Meeting Minutes & CRM Assistant:	Generiert Felder für CRM nach jedem Kundengespräch (Telefon, Video, persönlich) basierend auf den besprochenen und vereinbarten Punkten.
KYC Document Analysis&Support	Ermöglicht es den Mitarbeitern, ein bestimmtes Dokument (z.b. bei KYC usw.) zu analysieren oder zusammenzufassen oder zu vergleichen.
Service Center Analysis	Liefert KPIs, die aus Anrufen oder Besprechungsprotokollen extrahiert werden, und ermöglicht so Qualitätskontrolle und Schulungsverbesserungen.
Directives & Policy:	Hilft bei der Einhaltung aller spezifischen Regeln, Verfahren und Vorschriften im Zusammenhang mit einer bestimmten Transaktion.
Customer-specific reporting	Ermöglicht der Bank die Erstellung von personalisiertem monatlichem Reporting, welches Kommentare zum Portfolio des Kunden basierend auf deren Bestände, Ereignissen und der HouseView enthalten.
Research to Clients	Informations-E-Mails, die „HouseView“ oder vergleichbare PDF-Inhalte enthalten, werden individuell mit relevanten Kommentaren ergänzt, die auf das spezifische Kundenportfolio und die Kundenpräferenzen abgestimmt sind.

Was Sie nicht vergessen sollten.

Mit Unique können GPT-basierte Use Cases sicher auf interne Bankdaten angewendet werden, wodurch die Qualität und Effizienz gesteigert werden.



UNIQUE

Stay unique

Albert Iselin
Executive Director, Banking & Wealth Management

albert.iselin@unique.ch

