

Einsatz von KI im Wealth Planning



Was wollen wir mit KI primär erreichen?

Welchen Qualitätsanspruch haben wir an die KI-Ergebnisse?

Was erwarten unsere Zielkundensegmente von uns?

Welche Prozesse bin ich bereit komplett neu zu gestalten?

Welche Prozesse eignen sich besonders für KI-Unterstützung?



ZKB Wealth Planning bietet individuelle und massgeschneiderte Lösungen

Erbe regeln mit persönlicher Begleitung

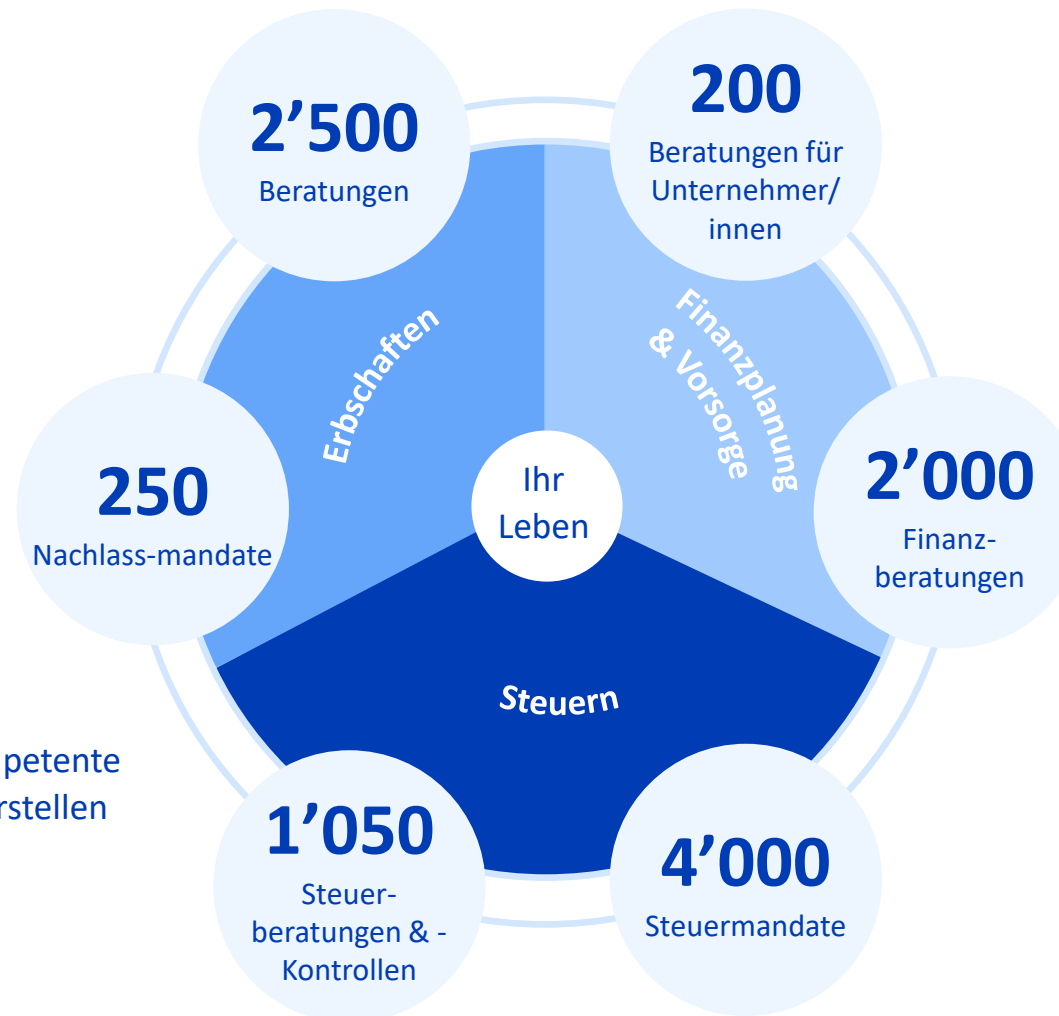
Erbe regeln ist emotional. Wir unterstützen bei der **Nachlassplanung**, erstellen konkrete Pläne und agieren als verlässlicher Partner bei der **Testamentsvollstreckung**.

Steuerplanung lohnt sich

Unsere Expertinnen und Experten bieten kompetente **Steuerberatung**, klären individuelle Fragen, erstellen Steuererklärungen und zeigen **Optimierungsmöglichkeiten** auf.

Die finanzielle Zukunft in die Hand nehmen

Frühzeitige Planung ist bei der Pensionierung entscheidend. Wir **analysieren** die persönliche Situation, **erstellen individuelle Pläne** und stehen bereits vorher mit **Finanzplanung**, Empfehlungen und Optimierungsvorschlägen zur Seite.



Zahlen 2025

KI im Steuermandat – von der Theorie zur Praxis



Mit Einsatz von KI soll im Beleghandling manueller Aufwand eingespart werden

Ausgangslage

- Ø 100 Belege pro Steuererklärung
- Belege werden manuell sortiert, getrennt und kategorisiert
- **hoher manueller Aufwand im Beleghandling**

Zielsetzung

- **Effizienzeinsparung im Beleghandling**
- Automatisierung der manuellen Schritte:
 - Splitting
 - Kategorisieren
 - Sortieren
 - Auslesen von Informationen



Steuerunterlagen sind vielfältig und oft unbeschriftet und unstrukturiert

Spendenbescheinigung 2024 für die Steuerbehörde

Die Krebsliga Schweiz bestätigt, von Frau Eva Findler Gartenstrasse 3 8000 Zürich

im Jahr 2024 insgesamt 1095.00 Franken erhalten zu haben.

Herzlichen Dank für Ihre Unterstützung!

Spendendetails 2024	
24.01.2024	35.-
06.06.2024	60.-
17.07.2024	1000.-
Total	1 095.-

Miriam Weber CEO Krebsliga Schweiz

SPENDENBESTÄTIGUNG 2024 für die kantonale Steuerbehörde

TIXI Zürich bestätigt, dass Frau Eva Findler Gartenstrasse 3 8000 Zürich

uns vom 01.01.2024 bis 31.12.2024 mit folgenden Beiträgen unterstützt hat:

Spende:	100.00 CHF
Mitgliederbeitrag:	0.00 CHF
Total:	100.00 CHF

Zürich, 31.12.2024

Petra Furrer Geschäftsführerin TIXI Zürich

Lohnausweis - Certificat de salaire - Certificato di salario

X Rentenbescheinigung - Attestazione di redditi

756.1234.0021.01 11.02.1988

2024 01.01.2024 31.12.2024

P.P. CH 8050 Zürich, BVK, Postfach 1 Post CH AG

Frau Eva Findler Gartenstrasse 3 8000 Zürich

bei Fragen wenden Sie sich bitte an: Tel 058 470 45 45 vorsorge@bvkv.ch

1. Lohn	42'675
2. Gehaltszusatzungen	
3. Unregelmässige Leistungen	
4. Kapitalleistungen	
5. Beteiligungsrechte	
6. Vermögensschadensleistungen	
7. Andere Leistungen	
8. Bruttolohn/Rente	42'675
9. Beiträge	
10. Berufliche Vorsorge	
11. Nettolohn/Rente	42'675
12. Quellensteuerabzug	
13. Spesenvergütungen	
13.1 Effektive Spesen	
13.1.2 Effektive Spesen	
13.2 Pa	
13.3 Be	
14. Weitere	
15. Bemerk	

Spendenbestätigung 2024

Schweizerisches Rotes Kreuz Kanton Zürich

BEZIRKSGERICHT ZÜRICH Einzelgericht Erbschaftssachen

Einzelrichterin: lic.iur. A. Dimitrov Horlacher

Zürich, 1. Juli 2024

keine Bescheinigung

Zahlung 29.7.24 20.-

Zahlung 29.11.24 30.-

Manuela Frenjo Vorsitzende der Geschäftsleitung

Ganz herzlichen Dank!

PS: Für allfällige Beiträge an das nationale SRK oder den SRK-Notruf erhalten Sie eine separate Spendenbestätigung.

Rechnung 36178

RG-Datum 10.05.2023 Zahlungskonditionen 30 Tage

Spielgruppenrechnung Sternechreis 3. Quartal 22-23 (Feb-Apr 23) für Lilly Findler

Position	Anzahl Einheit	Preis MWST	Total
Spielgruppe 3 Morgen pro Woche	3 Monat(e)	510.00	1'530.00
Total			CHF 1'530.00

Bitte überweisen Sie den vollen Betrag fristgerecht mit unten

keine Erbausschlagungserklärung abgegeben worden ist, so dass die eingesezte Erbin (vgl. Ziff. I) unter Vorbehalt der Ungültigkeits-, Herabsetzungs- und Erbschaftsklage als alleinige Erbin des Erblassers anerkannt gilt.

IV.

Die Entscheidungsbüher wird auf Fr. 120.00 festgesetzt und der Willensvollstreckerin (Ziff. II) auferlegt; die Rechnung folgt separat.

Zürich, 1. Juli 2024

Vorsorgestiftung Sparen 3 der Zuger Kantonalbank

Zuger Kantonalbank

Portfolio Vorsorgestiftung Sparen 3

Sparen 3 147.136.001.850.2

IBAN CH93 0076 2011 6238 6300 0

Ihr Beraterteam ZugerKB direkt Privatkunden

Direktwahl +41 41 709 11 11

Eva Findler Gartenstrasse 3 8000 Zürich

Zug, 31.12.2024

Kontoabschluss per 31.12.2024

Abschlussdetails

Bezeichnung	Gültig nach	Satz	Limite	Einzelbetrag	Total
Habenzins ohne VST	31.12.23	1.1000 %		228.50	
	30.04.24	1.0000 %		156.25	
	31.07.24	0.8000 %		83.35	
	30.09.24	0.6000 %		93.75	561.85
Saldo der Abschlussbuchungen					561.85

Allfällige Unstimmigkeiten sind der Bank innert 30 Tagen zu melden. Ohne Ihren Gegenbericht gilt der Kontoauszug als genehmigt.

Freundliche Grüsse Zuger Kantonalbank

Gültig ohne Unterschrift

Rentenbestätigung für das Jahr 2024

Stiftung	Name	Vorsorgestiftung der STRABAG AG, Erstfeld	
	Vertrag	U0563.01	
Anspruchs-berechtigte Person	Name	Findler	
	Vorname	Eva	
	Versicherten-Nr.	756.1234.0021.01	
Rentenbestätigung	Rentenart	Periode	Betrag
	Altersrente	2024	19'516.20
	Total	2024	19'516.20
Informationen	Sie erhalten mehrere Exemplare dieses Schreibens		
	• Original für Sie		
	• 1 Exemplar legen Sie bitte Ihrer Steuererklärung bei		

«Von manuellen Prozessen zu einem digitalen Steuermandat mit Integration von KI»

Herausforderungen



Physische & umständliche Einreichung



Fehlende Transparenz für Kunden



Manuelle Prozesse



Ziele



Einfacher digitaler Beleg-Upload

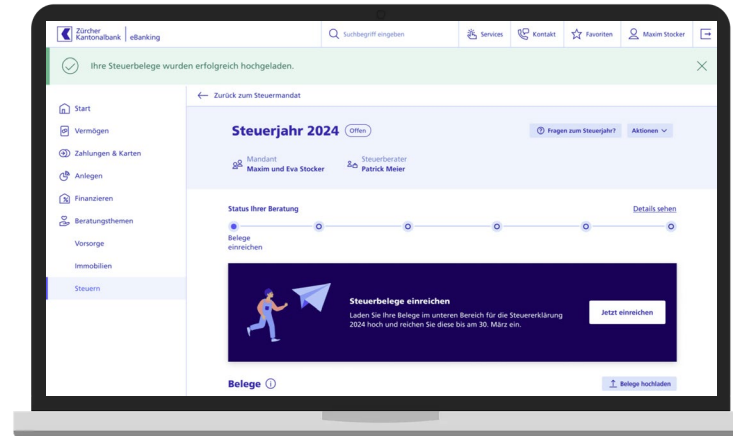


Transparenz & Kundenfreundlichkeit



Automatisierung & Effizienzsteigerung

Optimierte Customer Journey durch erweiterten KI-Use Case



eBanking

Initialisierung Steuerperiode

- Kunde erhält Benachrichtigung zur Einreichung der Belege

Einreichung Belege

- Steuerbelege hochladen und einreichen
- Nachreichen von fehlenden Belegen

Prüfung Steuererklärung

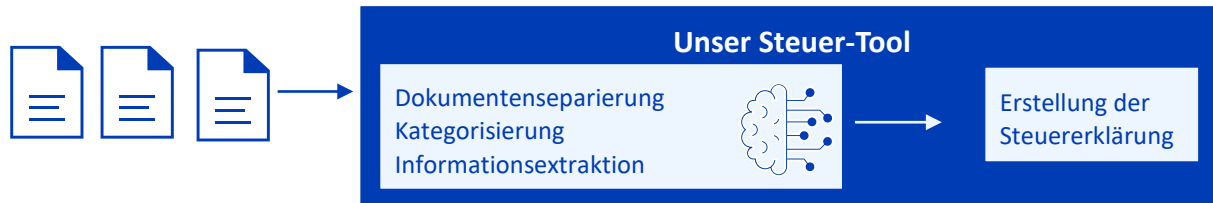
- Erstellte Steuererklärung kontrollieren
- Korrekturen anbringen
- Steuererklärung freigeben (digital Richtigkeit bestätigen)

Prüfung finale Steuerrechnung

- Freigabe der durch die ZKB geprüfte definitive Steuerrechnung

Es standen drei mögliche Umsetzungsvarianten im Raum

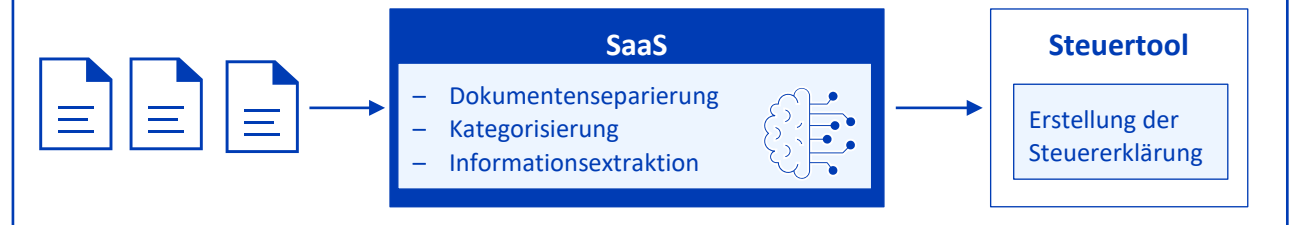
Variante A «KI im ext. Steuer-Tool»



Variante B «KI ZKB»



Variante C «External Vendor»



2026 wurden zwei neue POVs initiiert

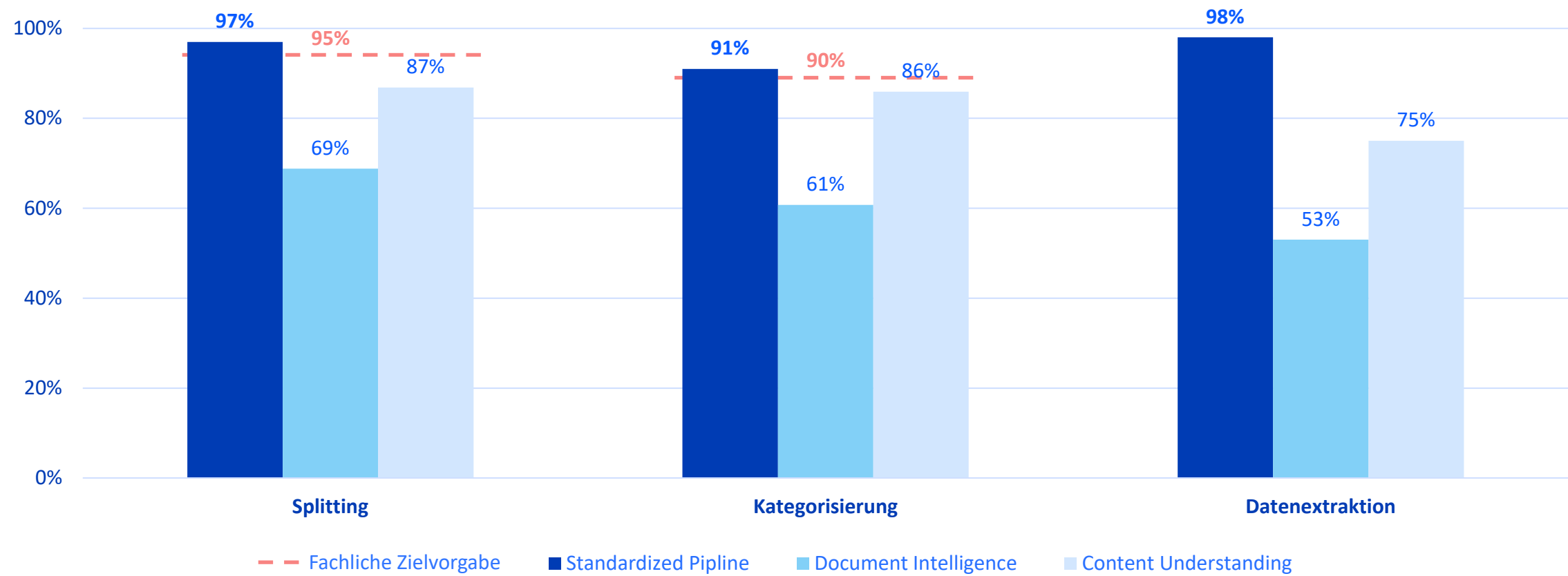
Mit dem Ziel den passenden technischen Lösungsansatz zu identifizieren

Lösungs- komponente \ Anbieter	1	POV I	2	POV II		
	A	Standardized Pipeline & Support Capab.	A	Content Understanding (CU)	B	Document Intelligence (DI)
Business Logik		✓		✓		✓
LLMOps		✓		✓		✓
Orchestrierung		✓		✓		✓
Dokumentenmgmt. Core Capabilities	Standardized Pipeline Splitting Kategorisierung Datenextraktion		CU Pipeline Splitting Kategorisierung Datenextraktion		DI Pipeline Splitting Kategorisierung Datenextraktion	
	Fokus der Evaluation					
Modelle	LLMs (gpt 4.1)		LLMs (gpt 4.1)	OCR	OCR	CV

Standardized Pipline erfüllt Erwartungen aus Business-Sicht

qualitativer Nutzen hinsichtlich: Splitting, Kategorisierung und auch Datenextraktion gegeben

POV-Ergebnisse:
Durchschnittliche Genauigkeit von: Splitting, Kategorisierung und Datenextraktion



Key Takeaways

Klares Zielbild:

Relevante Fragestellungen vorab definieren – und konsequent beantworten.

Klein starten, konsequent testen:

Mit fokussierten Use Cases und kurzen Experimenten (PoV) starten

Passendes KI-Setup statt „One-size-fits-all“:

Modell, Datenquellen und Integrationsgrad so wählen, dass sie zum Use Case passen und die Qualität sichergestellt werden kann – nicht umgekehrt