FINANZPLANUNG ECO
ökonomisch | ökologisch | sozial

KI-LEITBILD

Verantwortungsvoller Einsatz künstlicher Intelligenz
in der Finanzplanung

Unser Anspruch
Technologische Möglichkeiten nutzen, ohne Vertraulichkeit, Menschenwürde, fachliche Sorgfalt oder persönliche Verantwortung aus der Hand zu geben.

Phase 1 des KI-Governance-Systems

Version 1.5 | Stand: 4. August 2026

Öffentliches Leitbild mit internem Freigabe- und Versionsrahmen

Dokumentenprofil

Dokument	KI-Leitbild der Finanzplanung Eco GmbH
Einordnung	Phase 1 des KI-Governance-Systems
Version / Stand	1.5 / 4. August 2026
Verantwortlich	Geschäftsführung der Finanzplanung Eco GmbH
Fachliche Qualifikation	Thomas Streuer, KI-Manager Banking & Finance
Überprüfung	Mindestens jährlich und zusätzlich anlassbezogen

Einordnung
Das Leitbild beschreibt die übergeordneten Werte und Grundsätze. Konkrete Zulässigkeitsprüfungen, Datenfreigaben, Kontrollen und Nachweise werden in nachgelagerten Richtlinien, Registern und Arbeitsanweisungen geregelt.

Aufbau des KI-Governance-Systems

- Phase 1: Öffentliches KI-Leitbild und Mandantenversprechen
- Phase 2: Internes KI-Governance-Handbuch und Verantwortungsmodell
- Phase 3: KI-Policy, Datenschutz-, Geheimnis- und Sicherheitsregeln
- Phase 4: KI-Inventar, Risikoanalyse, Freigaben und laufende Überwachung
- Phase 5: Qualitätskontrollen, Schulungsnachweise und Kommunikation nach außen

Rechtlicher Hinweis: Das Dokument dient der unternehmensinternen Organisation und öffentlichen Orientierung. Es ersetzt keine rechtliche oder datenschutzrechtliche Einzelfallprüfung.

Vorwort des Geschäftsführers



Thomas Streuer

Geschäftsführer
KI-Manager Banking & Finance

Finanzplanung lebt von Vertrauen. Wer persönliche Lebensziele, Vermögen, familiäre Zusammenhänge oder unternehmerische Entscheidungen offenlegt, muss darauf vertrauen können, dass Informationen sorgfältig, vertraulich und verantwortungsvoll behandelt werden.

Künstliche Intelligenz kann unsere Arbeit verbessern: Sie kann Informationen strukturieren, Zusammenhänge sichtbar machen, Texte verständlicher formulieren und Arbeitsabläufe unterstützen. Sie darf jedoch niemals dazu führen, dass Verantwortung unklar wird oder menschliche Prüfung nur noch formal stattfindet.

Unser Anspruch ist deshalb nicht, möglichst viel zu automatisieren. Wir setzen KI dort ein, wo sie einen nachvollziehbaren Nutzen schafft und mit unseren wirtschaftlichen, ökologischen und sozialen Grundsätzen vereinbar ist. Über finanzielle Empfehlungen, persönliche Bewertungen und wesentliche Mandantenentscheidungen entscheidet kein System anstelle eines verantwortlichen Menschen.

Dieses Leitbild macht unsere Haltung sichtbar. Die dazugehörigen internen Richtlinien sorgen dafür, dass aus Haltung verlässliche Praxis wird.

Thomas Streuer

„KI unterstützt. Verantwortung bleibt menschlich.“

Unser Verständnis von künstlicher Intelligenz

Künstliche Intelligenz ist für uns ein Werkzeug zur Unterstützung menschlicher Arbeit. Ihr Einsatz ist kein Selbstzweck. Entscheidend ist, ob er die Qualität unserer Leistungen verbessert, den Menschen dient, Risiken beherrschbar bleiben und unsere Werte gewahrt werden.

Leitsatz
KI unterstützt. Der Mensch prüft, entscheidet und verantwortet.



Der Mensch entscheidet und verantwortet

KI darf Informationen strukturieren, Analysen vorbereiten und fachliche Prüfungen unterstützen. Für Mandanten rechtlich, finanziell oder persönlich wesentliche Entscheidungen bleiben einer eigenständigen, nachvollziehbaren menschlichen Bewertung und Freigabe vorbehalten.



Jeder Einsatz wird nach Zweck und Risiko beurteilt

Vor Einführung oder wesentlicher Veränderung prüfen wir Nutzungskontext, Rolle des Unternehmens, Datenarten, betroffene Personen, Entscheidungswirkung und mögliche rechtliche oder organisatorische Folgen.



Vertraulichkeit hat Vorrang

Mandantendaten, Geschäftsgeheimnisse, interne Strategien, Zugangsdaten und andere schutzwürdige Informationen werden nur in ausdrücklich freigegebenen Systemen und innerhalb festgelegter Verarbeitungsgrenzen verwendet.



Daten werden rechtmäßig, sparsam und zweckgebunden verarbeitet

Personenbezogene Daten werden nur auf einer dokumentierten Rechtsgrundlage, für festgelegte Zwecke und unter Beachtung der Betroffenenrechte verarbeitet. Wo möglich, werden Daten anonymisiert, pseudonymisiert oder abstrahiert.



Ergebnisse werden fachlich und redaktionell geprüft

KI-Ausgaben können fehlerhaft, unvollständig, verzerrt oder missverständlich sein. Inhalte mit fachlicher, steuerlicher, rechtlicher, regulatorischer, finanzieller oder öffentlicher Bedeutung werden nicht ungeprüft übernommen.



Transparenz schafft Vertrauen

Wir informieren über KI-Einsatz, wenn dies rechtlich erforderlich ist oder Art und Bedeutung des Einsatzes für Mandanten, Beschäftigte oder andere Betroffene wesentlich sind. Veröffentlichte Inhalte stehen unter menschlicher redaktioneller Verantwortung.



Qualität geht vor Automatisierung

Wir automatisieren nur dort, wo Prozesse beherrschbar, Ergebnisse überprüfbar und Zuständigkeiten eindeutig geregelt sind. Geschwindigkeit ist kein Qualitätsgewinn, wenn Nachvollziehbarkeit oder Sorgfalt darunter leiden.



Manipulation, Diskriminierung und unzulässiges Profiling werden ausgeschlossen

KI darf nicht dazu dienen, Menschen unzulässig zu beeinflussen, Schutzbedürftigkeiten auszunutzen, Persönlichkeitsmerkmale missbräuchlich zu bewerten oder Entscheidungsfreiheit zu beeinträchtigen.



Rechte Dritter werden respektiert

Beim Einsatz von KI achten wir auf Urheberrechte, Markenrechte, Nutzungsrechte, Persönlichkeitsrechte und Geschäftsgeheimnisse. Ein Inhalt wird nicht allein deshalb verwendet, weil er von einem KI-System erzeugt wurde.

KI-Kompetenz wird aufgebaut und dokumentiert

Kenntnisse über Chancen, Grenzen, Halluzinationen, Bias, Datenschutz, Verbote, Transparenz und sichere Anwendung werden rollen- und risikobezogen gepflegt, aktualisiert und nachvollziehbar dokumentiert.

Systeme und Dienstleister werden bewusst ausgewählt

Vor Freigabe prüfen wir Eignung, Vertragsbedingungen, Auftragsverarbeitung, Datenstandorte, Trainingsnutzung, Unterauftragnehmer, Löschfristen, Berechtigungskonzepte, Sicherheitsmaßnahmen und Kontrollmöglichkeiten.

Anwendungen werden erfasst und laufend überwacht

Unsere KI-Anwendungen werden in einem KI-Inventar dokumentiert, risikobewertet, freigegeben und während ihrer Nutzung regelmäßig überprüft. Änderungen von Technik, Zweck oder Rechtslage führen zu einer erneuten Bewertung.

Unser Mandantenversprechen

Mandantinnen und Mandanten dürfen von der Finanzplanung Eco GmbH erwarten, dass moderne Technologie ausschließlich innerhalb klarer Verantwortungs- und Schutzgrenzen eingesetzt wird.

Versprechen	Was es konkret bedeutet
Persönliche Verantwortung	Eine KI ersetzt keine persönliche Beratung, keine eigenständige fachliche Prüfung und keine verantwortliche Entscheidung.
Schutz sensibler Informationen	Vertrauliche Daten werden nicht aus Bequemlichkeit in beliebige KI-Dienste übertragen.
Nachvollziehbare Qualität	Wesentliche Ergebnisse werden auf Plausibilität, Richtigkeit, Vollständigkeit und Angemessenheit geprüft.

Versprechen	Was es konkret bedeutet
Angemessene Transparenz	Wo der KI-Einsatz für die betroffene Person wesentlich oder gesetzlich kennzeichnungspflichtig ist, wird er verständlich offengelegt.
Lernendes Schutzsystem	Richtlinien, Freigaben und technische Schutzmaßnahmen werden regelmäßig überprüft und weiterentwickelt.

Kurzfassung für die öffentliche Kommunikation

Wir nutzen KI, um Informationen besser zu strukturieren, Prozesse sorgfältiger zu gestalten und Inhalte verständlicher aufzubereiten. Entscheidungen über Vermögen und persönliche Empfehlungen bleiben in menschlicher Verantwortung. Datenschutz, Vertraulichkeit und fachliche Prüfung haben Vorrang vor Geschwindigkeit.

Qualifikation und Verantwortung

Die Verantwortung für die Weiterentwicklung des KI-Governance-Systems liegt bei der Geschäftsführung. Thomas Streuer hat den sechstägigen Zertifikatslehrgang „KI-Manager Banking & Finance“ der VÖB-Service GmbH erfolgreich absolviert.

Inhalte der Qualifikation

Modul 1	Grundlagen künstlicher Intelligenz mit Fokus auf Large Language Models
Modul 2	Relevante KI-Werkzeuge und Funktionen
Modul 3	Automatisierung mit KI
Modul 4	Verantwortungsvolle Nutzung: Analyse, Entscheidung und Regulierung
Modul 5	Integration von KI in Unternehmen
Modul 6	Praktische Umsetzung und Konkretisierung anhand von Fallstudien

Prüfungsnachweis

Die Multiple-Choice-Prüfung wurde mit einem Erreichungsgrad von 100 Prozent abgeschlossen. Zusätzlich wurde eine Fallstudie als weitere Prüfungsleistung erfolgreich bearbeitet.

Sachliche Abgrenzung: Die persönliche Qualifikation unterstützt die fachgerechte Unternehmensorganisation. Sie ist keine behördliche Zertifizierung der Finanzplanung Eco GmbH und keine Garantie für Fehlerfreiheit einzelner Systeme oder Ergebnisse.

Orientierungsrahmen

Das Leitbild orientiert sich insbesondere an den Anforderungen und Grundgedanken des EU AI Acts, der Datenschutz-Grundverordnung sowie an ergänzenden Anforderungen zu Informationssicherheit, Geschäftsgeheimnisschutz, Urheber- und Nutzungsrechten. Für konkrete Anwendungen erfolgt eine gesonderte Einordnung.

Vom Leitbild zur betrieblichen Umsetzung

1. Erfassen
Alle eingesetzten KI-Systeme, Funktionen und wesentlichen Anwendungsfälle werden in einem KI-Inventar dokumentiert.

2. Prüfen
Zweck, Datenarten, Rechtsgrundlage, Rolle, Risikoklasse, Transparenz und menschliche Aufsicht werden bewertet.

3. Freigeben
Zulässige Anwendungen erhalten klare Nutzungsgrenzen, Verantwortlichkeiten und Schutzmaßnahmen.

4. Anwenden
Mitarbeitende und beauftragte Personen nutzen KI nur entsprechend der Freigabe und ihrer Schulung.

5. Kontrollieren
Ergebnisse, Vorfälle, Änderungen und neue Risiken werden überwacht und dokumentiert.

6. Verbessern
Leitbild, Policy, Systeme und Kontrollen werden regelmäßig weiterentwickelt.

Geltung, Freigabe und Versionierung

Das KI-Leitbild gilt als übergeordneter Orientierungsrahmen für alle betrieblichen KI-Anwendungen der Finanzplanung Eco GmbH. Abweichungen bedürfen einer dokumentierten Prüfung und Freigabe. Das Leitbild wird mindestens jährlich sowie bei wesentlichen rechtlichen, technischen, organisatorischen oder geschäftlichen Änderungen überprüft.

Dokument	KI-Leitbild
Version	1.5
Stand	4. August 2026
Verantwortlich	Thomas Streuerde , Geschäftsführung
Nächste Prüfung	Spätestens August 2027
Freigabe	_____

Dokumentierte Grundlagen dieser Version

- Zertifikat „KI-Manager Banking & Finance“ der VÖB-Service GmbH, Lehrgang vom 27. Januar bis 18. März 2026.
- Ausbildungsunterlage „KI-Recht – Gesetze & Maßnahmen“, Stand 18. März 2026.
- Verordnung (EU) 2024/1689 über künstliche Intelligenz sowie Verordnung (EU) 2016/679 (DSGVO), jeweils in der für den konkreten Einsatz maßgeblichen Fassung.

ökonomisch | ökologisch | sozial

Verantwortung bleibt menschlich.