

# PRESSEINFORMATION

## FondsKonzept startet FINIA – KI-System ohne Datenweitergabe für unabhängige Finanzberatung

- **Vollständig im smartMSC integriert & DSGVO-konforme Eigenentwicklung**
- **Intelligente Unterstützung durch direkten Zugriff auf Dokumente, Analysen und Systeminformationen**

**Dietenheim, 21. Juli 2026** Mit dem inhouse programmierten KI-System **FINIA (Financial Intelligent Architecture)** setzt die FondsKonzept AG einen weiteren Meilenstein in der Digitalisierung der unabhängigen Finanzberatung. Ab sofort steht allen angeschlossenen Vermittlerinnen und Vermittlern der KI-Sparringspartner direkt im smartMSC zur Verfügung.

Im Gegensatz zu vielen am Markt verfügbaren KI-Anwendungen ist FINIA kein isolierter Chatbot, sondern ein vollständig in das smartMSC integrierter KI-Sparringspartner. Vermittler können Aufgaben in natürlicher Sprache formulieren, Informationen gezielt abrufen und Arbeitsprozesse direkt im System ausführen – ohne Medienbruch oder Systemwechsel.

### **KI mit echtem Systemverständnis**

Durch die vollständige Integration in das smartMSC verfügt FINIA über Zugriff auf freigegebene Dokumente, Analysen sowie Systeminformationen. Dadurch kann die KI nicht nur allgemeine Fragen beantworten, sondern auch passgenaue und kontextbezogene Handlungsempfehlungen liefern.

„Künstliche Intelligenz entfaltet ihren größten Mehrwert erst dann, wenn sie die richtigen Informationen zur richtigen Zeit nutzen kann. Genau das stellen wir unseren Vermittlern mit FINIA zur Verfügung. Damit schaffen wir eine neue Generation digitaler Unterstützung für die unabhängige Finanzberatung.“

Christian Sosnowski, Vorstand IT der FondsKonzept AG

Dabei bleibt die Kontrolle jederzeit beim Vermittler: FINIA unterstützt, analysiert und automatisiert – entscheidet jedoch

nicht. Sämtliche Entscheidungen und Freigaben verbleiben jederzeit in der Hand des Vermittlers.

### **Datenschutz als Grundprinzip**

Ein wesentlicher Unterschied zu vielen marktüblichen KI-Lösungen liegt in der technischen Architektur. FINIA wurde speziell für die Anforderungen unabhängiger Finanzberater entwickelt und vollständig in das smartMSC integriert. Die Verarbeitung erfolgt DSGVO-konform innerhalb der Systemumgebung. Sämtliche Daten verbleiben im smartMSC und werden nicht an Dritte weitergegeben. Dadurch profitieren Vermittler von den Möglichkeiten moderner Künstlicher Intelligenz, ohne Kompromisse beim Datenschutz oder bei der Datensicherheit eingehen zu müssen.

### **Mehr Zeit für Beratung statt Administration**

Mit FINIA verfolgt FondsKonzept das Ziel, Vermittler von zeitaufwendigen Routinearbeiten zu entlasten und ihnen mehr Freiraum für die persönliche Kundenberatung zu schaffen.

Als digitaler Sparringspartner unterstützt FINIA Vermittler unter anderem bei der Navigation im smartMSC, der intelligenten Dokumentensuche, der Erstellung von Kundenkommunikation, der Analyse von Portfolios sowie bei der Anlage von Kunden, Verträgen und Depoteröffnungen. Durch mitgelieferte Prompt-Vorlagen und individuell speicherbare Arbeitsabläufe gelingt der Einstieg ohne lange Einarbeitung.

Mit der Einführung setzt FondsKonzept den Grundstein für einen weiteren Ausbau KI-gestützter Funktionen innerhalb des smartMSC. Ziel ist es, Vermittler künftig in immer mehr

# PRESSEINFORMATION

administrativen und beratungsnahen Prozessen intelligent zu unterstützen und so den Fokus wieder stärker auf das Wesentliche zu richten – die persönliche Beratung ihrer Kundinnen und Kunden.

## Über die FondsKonzept AG:

Die FondsKonzept AG ist ein Lösungsanbieter für unabhängige Finanzmaklerinnen und -makler und verfügt über eine mehr als 25-jährige Expertise in der digitalen Administration von Finanzdienstleistungen. Diese umfassen heute Investmentfonds, fondsgebundene Vermögensverwaltungen, Versicherungen und Finanzierungen. Die Partner agieren als eigenverantwortliche Unternehmer und behalten die uneingeschränkte Hoheit über ihre Kundinnen und Kunden sowie deren für die Erbringung der Beratungsleistung freigegebenen Daten. Im Mittelpunkt der volldigitalen Systemarchitektur steht das smartMSC mit den Bausteinen FinanceApp, FinanceCloud, FinanceScreen sowie dem optionalen Fonds-Shop für Selbstentscheider.

Unter der Muttergesellschaft FondsKonzept AG mit Sitz in Dietenheim (Baden-Württemberg) sind die FondsKonzept Investmentmakler GmbH, die FondsKonzept Assekuranzmakler GmbH, die FondsKonzept Mehrfachagenten GmbH, die TeckKonzept GmbH, die FinKonzept AG, die WealthKonzept Vermögensverwaltung AG (50-Prozent-Beteiligung) sowie die österreichische FinanzAdmin Wertpapierdienstleistungen GmbH mit ihren beiden Tochterunternehmen Vers-Admin Agentur GmbH und Vers-Admin M. GmbH angesiedelt. Sämtliche Unternehmen agieren unabhängig von Einflüssen konzernfremder Produktlieferanten oder Kapitalgeber.

Zum 15. Juli 2026 lag das administrierte Bestandsvolumen (Assets under Administration) bei Investmentfonds und fondsgebundenen Vermögensverwaltungen bei 21,6 Mrd. Euro. Hiervon entfallen 2,3 Mrd. Euro auf die FinanzAdmin Wertpapierdienstleistungen GmbH inklusive der konzessionierten Partner und Cash-Positionen. Im Versicherungsbereich waren zum Stichtag rund 711.335 aktive Verträge erfasst.

## Für Rückfragen und weitere Informationen:

FondsKonzept AG . Königstraße 51 . 89165 Dietenheim  
Telefon: +49 (0) 7303 9698100 . Telefax: +49 (0) 7303 969816  
E-Mail: [info@fondskonzept.ag](mailto:info@fondskonzept.ag) . [www.fondskonzept.ag](http://www.fondskonzept.ag)