

# Automatisierung von Hypothekaranträgen.

HSLU Sourcing Konferenz 2022 | 24.08.2022 | Alain Veuve

**Alain Veuve**  
Technology. Business. Society. Perpetual Change.

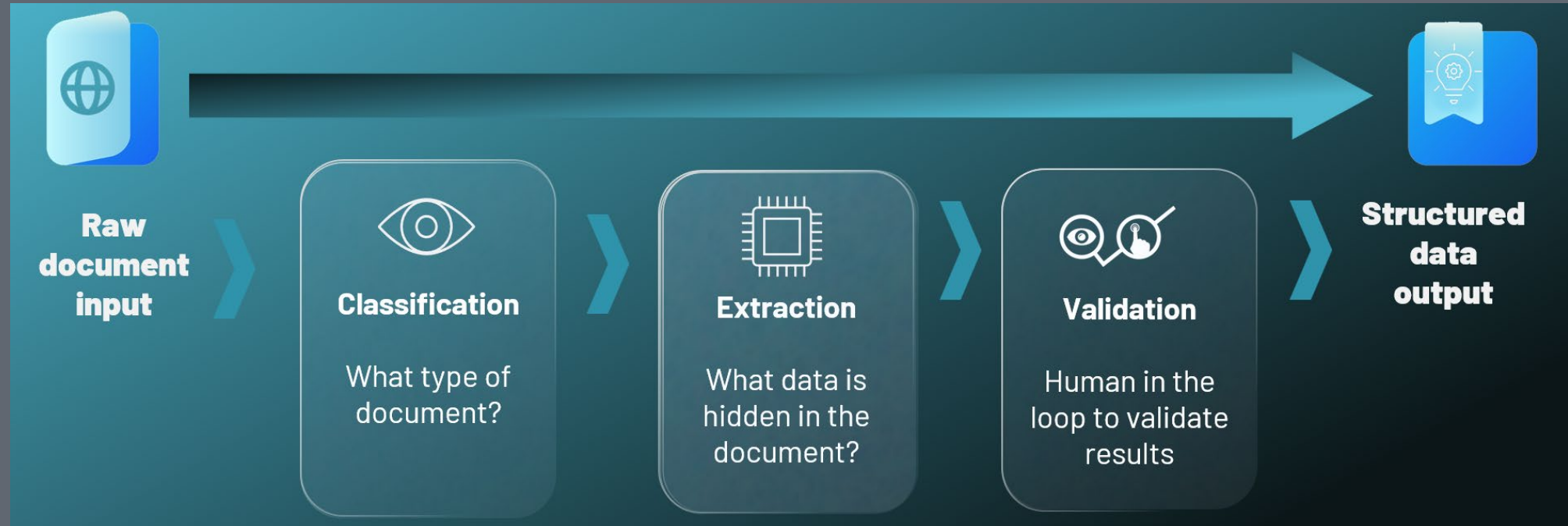
Technologieunternehmer.

[www.alainveuve.com](http://www.alainveuve.com)



1

## Kontext: Intelligent Document Processing (IDP)



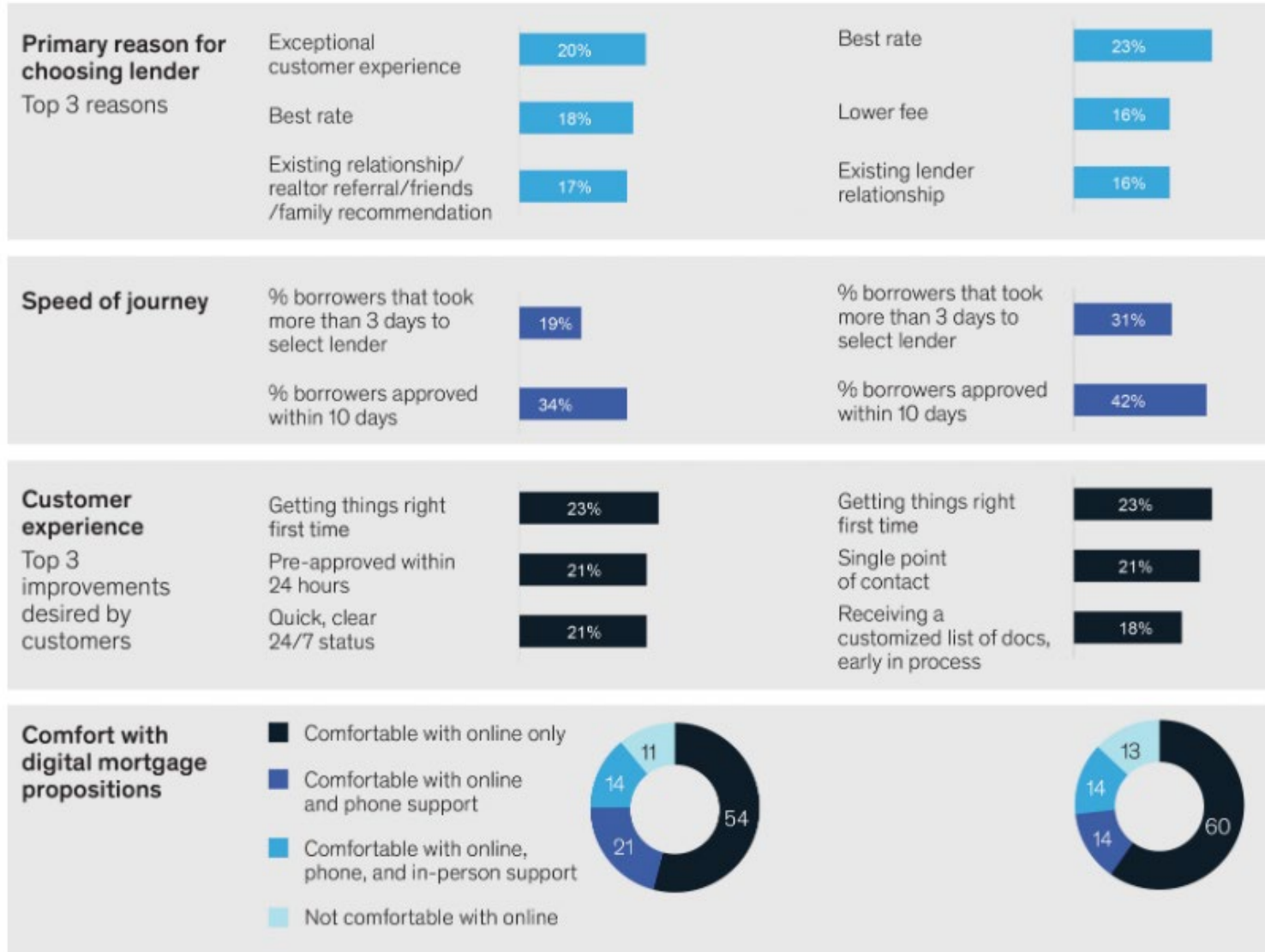
## Was treibt die Automatisierung und Digitalisierung des Hypothekarantrags?

### Externer Treiber:

- Verbessertes Kundenerlebnis
- Allgemeiner Trend hin zu Digitalen Kanälen

#### Erstkäufer

#### Ablöser

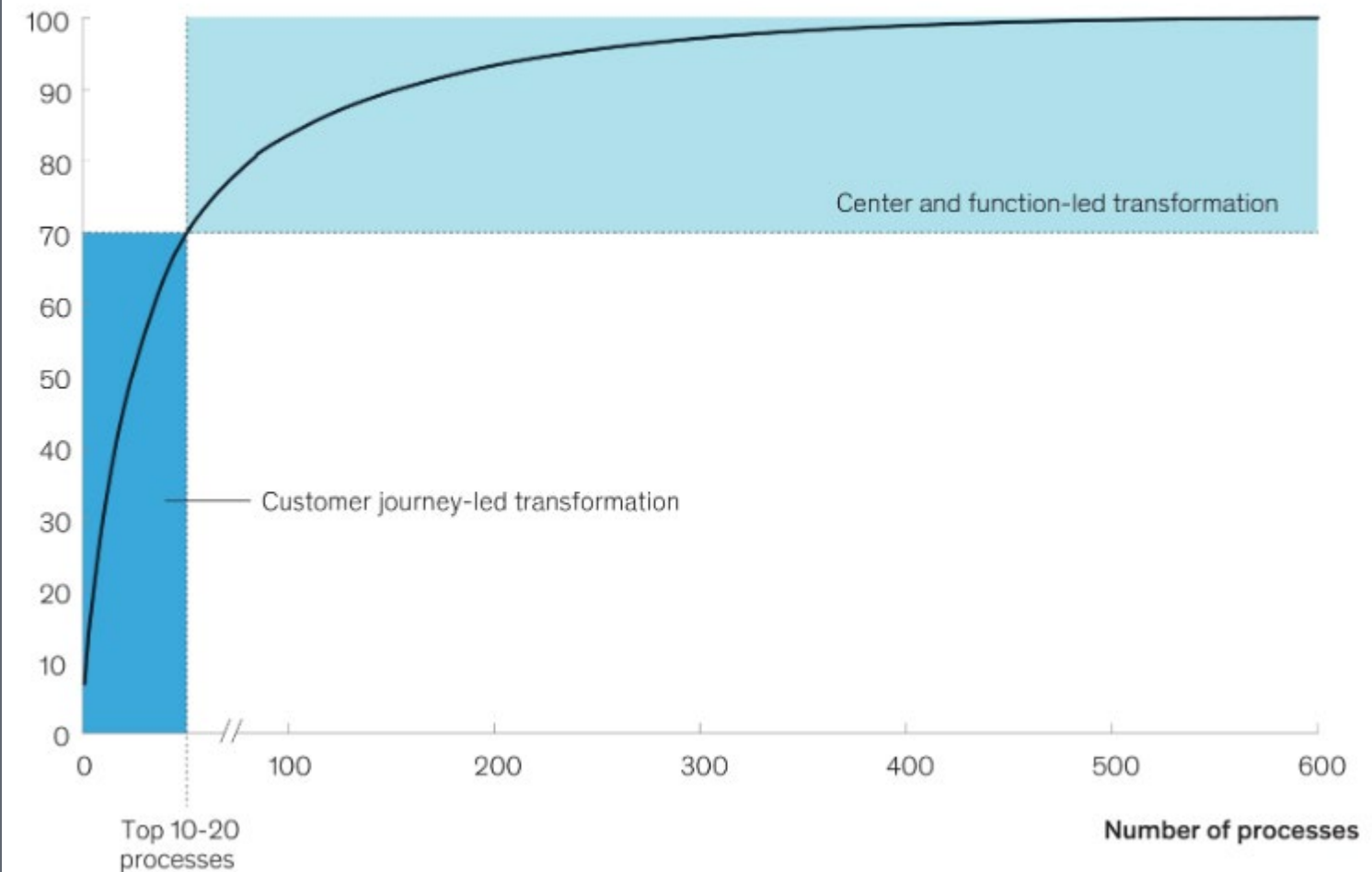


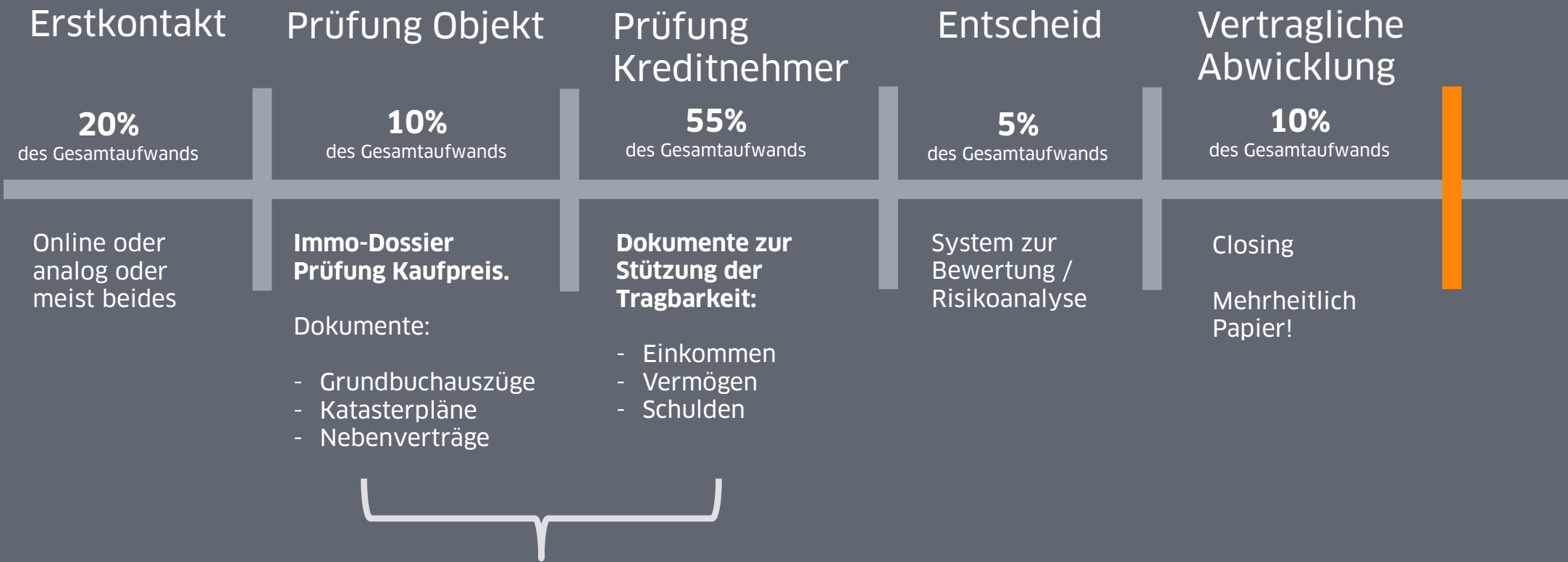
### Interne Treiber:

- Customer Journey-Prozesse digitalisieren und automatisieren

Typical distribution of effort across processes in banking

Approximate percentage of workforce





Daten für Weiterverarbeitung gewinnen



| Automatisierungspotential | Erstkontakt   | Prüfung Objekt  | Prüfung Kreditnehmer   | Entscheid                                       | Vertragliche Abwicklung                          |
|---------------------------|---|---|--|---|--|
|                           | <b>20%</b><br>des Gesamtaufwands  | <b>10%</b><br>des Gesamtaufwands  | <b>55%</b><br>des Gesamtaufwands   | <b>5%</b><br>des Gesamtaufwands                 | <b>10%</b><br>des Gesamtaufwands                 |
|                           | Online oder analog oder meist beides  | <b>Immo-Dossier Prüfung Kaufpreis.</b><br><br>Dokumente: <ul style="list-style-type: none"><li>- Grundbuchauszüge</li><li>- Katasterpläne</li><li>- Nebenverträge</li></ul> | <b>Dokumente zur Stützung der Tragbarkeit:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- Einkommen</li><li>- Vermögen</li><li>- Schulden</li></ul> | System zur Bewertung / Risikoanalyse            | Closing<br><br>Mehrheitlich Papier!              |
|                           | <ul style="list-style-type: none"><li>- Portale/Website</li><li>- Chatbots</li><li>- Elektronische Antragsformulare</li></ul><br><b>50%</b> | Intelligent Document Processing<br><br><b>80%</b>   |  | Automatisierte Entscheidungen<br><br><b>10%</b> | Digitale Unterschriftslösungen<br><br><b>95%</b> |



## Herausforderung für Intelligent Document Processing.

### Viele verschiedene Dokumentenarten

- Unterschiedliche Vermögens- und einkommens-Situationen
- z. Bsp. Kantonal unterschiedliche Dokumentenarten und Layouts

### Stark schwankende Dokumentenqualität

- Native elektronische Dokumente
- Professionell gescannte Dokumente
- Fotografierte Dokumente
- Privat gescannte Dokumente

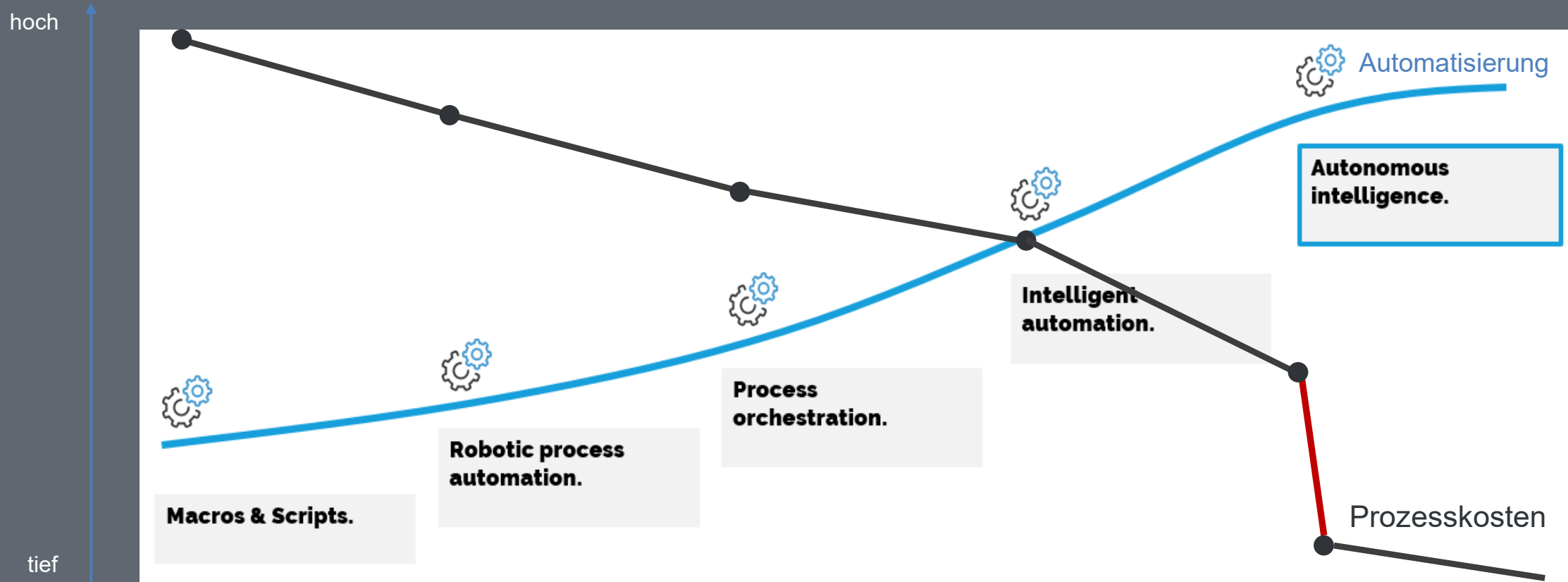
### Dokumente in Batches

- z. Bsp. Gebäudedokumentation und Lohnausweis in einem Dokument



7

## Übersteigerte Erwartungen: 100% Automatisierungs-Falle



Das “KI-Paradoxon”:

**KI kann heute vor allem jene Aufgaben gut lösen, zu deren Erledigung tendentiell nicht besonders viel “Intelligenz” benötigt wird.**



## Technische Blocker bei der Automatisierung des Hypothekarprozesses

### Technische Blocker

#### Monolytische IT-Architektur

- Verunmöglichen Automatisierung teilweise ganz
- Machen Automatisierung in jedem Fall teuer

#### Fehlende APIs and Legacy- / Core-Banking Systemen

- Prozessänderungen werden zum Grossprojekt
- Neue Technologien können schlicht nicht genutzt werden



## Kulturelle & organisatorische Blocker

### Kulturelle Blocker

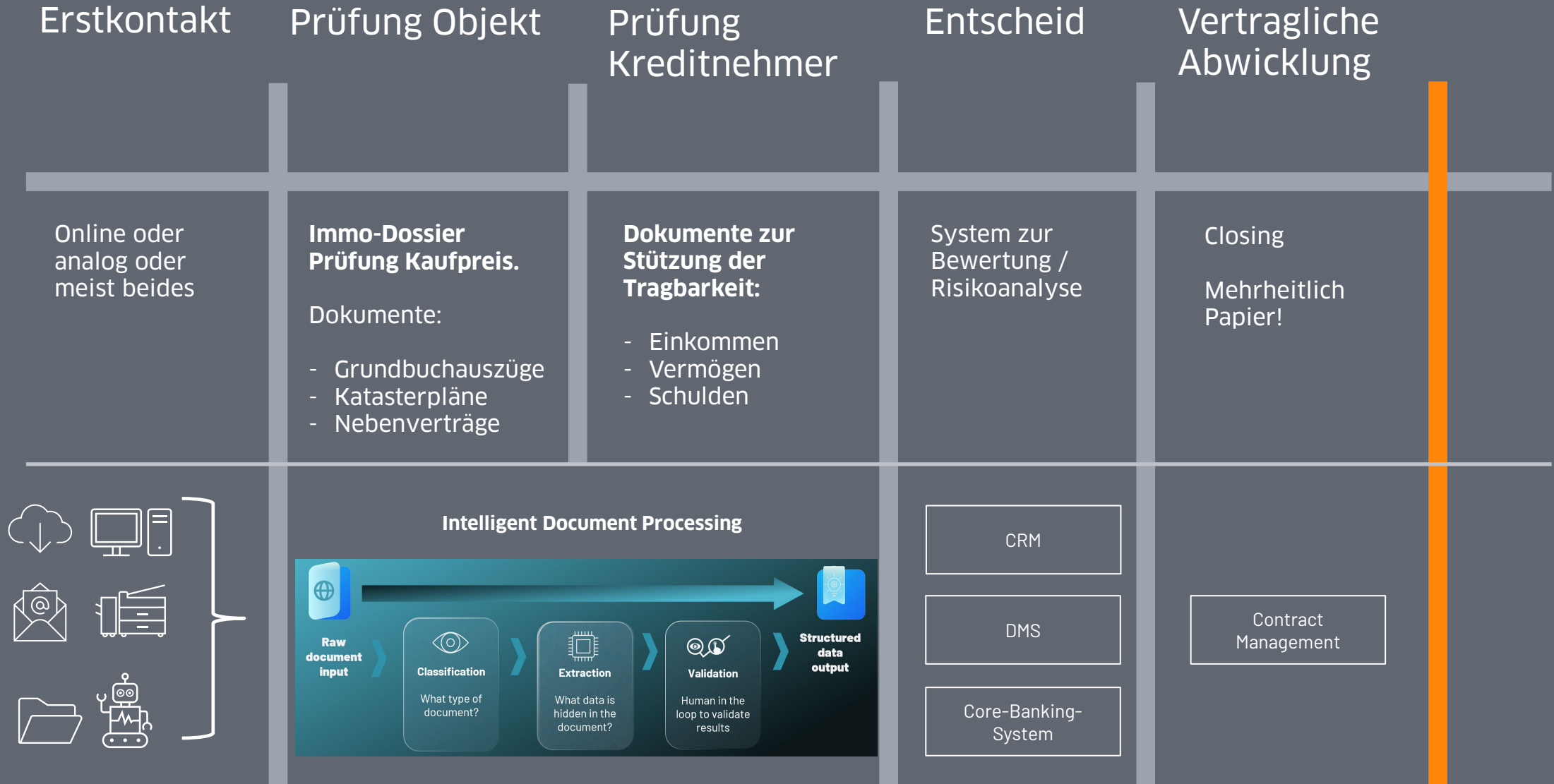
- «Last-century-mindset»
- «Das muss einfach jemand von Hand machen»
- «Mein Job wird geschwächt»

### Organisatorische Blocker

- Hohe Automatisierungsgewinne gehen fast immer mit Prozessumstellungen einher
- Organisationsumstellungen behindern Möglichkeiten in der «Lohnarbitrage»



## Typischer erster Automatisierungsschritt im Hypothekarantragsprozess





## Software heute



- Software als Werkzeug
- Mensch führt aus

## Software in der Zukunft



- Software als «Partner»
- Maschine führt aus

# Vielen Dank

team@alainveuve.com

www.alainveuve.com

Twitter: @alainveuve