

Audit 2

Finanzratgeber

**im Rahmen des Entwicklungsprojekts
mit Schwerpunkt Web Development**

von Hendrik Runde und Alexander Zellmann

Inhalt

Stakeholderanalyse

Erfordernisse

Anforderungen

Zielhierarchie

Use Cases

Projektrisiken

Proof of concepts

Projektplan

Ausblick Audit 3

Primäre Stakeholder

- Die erste Kategorie wird von den primären Stakeholdern belegt. Diese sind direkt am System beteiligt, weshalb sie auch zu unserer vorrangigen Zielgruppe zählen.

| Primäre Stakeholder | Definition | Relevante Themen |
|---------------------|---|---|
| Junge Erwachsene | Junge Erwachsene sind die primären Nutzer der Webanwendung. Sie sind in einer Lebensphase, in der finanzielle Entscheidungen, insbesondere im Hinblick auf die Altersvorsorge, einen langfristigen Einfluss auf ihre finanzielle Sicherheit haben können. | <ul style="list-style-type: none">• Rentenlücken und Altersarmut: Wie die Anwendung helfen kann, diese zu verhindern.• Informationen zu Studentenvorteilen und frühzeitiger Finanzplanung. |
| Entwickler | Entwickler sind Personen oder Gruppen, die für die Erstellung, Pflege und Weiterentwicklung der Finanzplanungs-Webanwendung verantwortlich sind. | <ul style="list-style-type: none">• Digitale Zugänglichkeit und Benutzerfreundlichkeit der Anwendung.• Integration von nachhaltigen und ethischen Investitionsoptionen.• Datensicherheit und Datenschutz. |
| Rentner | Rentner sind Personen, die bereits das Rentenalter erreicht haben. | |

Sekundäre Stakeholder

- Die zweite Kategorie besteht aus den sekundären Stakeholdern, welche im Vergleich zu den primären Stakeholdern indirekt am System beteiligt sind. Dennoch haben auch die sekundären Stakeholder einen Einfluss auf das System.

| Sekundäre Stakeholder | Definition | Relevante Themen |
|-------------------------|--|---|
| Erziehungsberechtigte | Erziehungsberechtigte sind Personen, die für die finanzielle Bildung ihrer Kinder verantwortlich sind. | <ul style="list-style-type: none">• Integration von Funktionen, die jungen Erwachsenen bei der finanziellen Planung unterstützen.• Informationen über die Bedeutung frühzeitiger Altersvorsorge für ihre Kinder. |
| Banken/ Finanzinstitute | Banken und Finanzinstitute sind Institutionen, die eine Rolle bei der Bereitstellung von Finanzprodukten und Dienstleistungen spielen. | <ul style="list-style-type: none">• Integration von Finanzprodukten und -dienstleistungen.• Möglichkeiten zur Förderung der finanziellen Bildung. |
| Arbeitgeber | Arbeitgeber sind Organisationen, die Arbeitsplätze zur Verfügung stellen. | <ul style="list-style-type: none">• Möglichkeiten zur Unterstützung der Mitarbeiter bei der Altersvorsorge. |
| Regierung | Die Regierung repräsentiert die politische und rechtliche Ebene. | <ul style="list-style-type: none">• Demographischer Wandel und Auswirkungen auf das Rentensystem.• Unsicherheiten in der gesetzlichen Rente und mögliche Reformen. |

Erfordernisse

- **Junge Erwachsene fordern:**
- Dateninput für individuelle finanzielle Beratungsbasis
- Manuelle Eingabe bzw. Import von Finanzdaten für Gesamtüberblick von eigenen Einnahmen und Ausgaben
- Nachvollziehbare Prognosen zu potenziellen Altersvorsorgeauswirkungen
- Anschauliche Darstellungen für Einsparpotenzialverständnis
- Festlegen von finanziellen Zielen in verschiedenen Kategorien
- Definieren von Einsparzielen und Meilensteinen
- Entscheidungshilfen für optimale Altersvorsorgestrategien
- Unabhängigkeit von jeglichen Finanzinstitutionen
- Kontinuierliche Motivation für disziplinierte, langfristige und fundierte Finanzplanung
- Frühzeitiger Start für langfristige, finanzielle Sicherheit
- Sicherstellung eigener Daten

Erfordernisse

- **Entwickler:**
 - Sicherstellung von Benutzerfreundlichkeit und intuitiver Benutzung
 - Verwendung moderner Technologien
 - Performante und gut ausgestattete Arbeitsumgebung
- **Rentner:**
 - Einfacher Zugang zu finanziellen Daten und Renteninformationen
 - Transparente Sicht auf Altersvorsorge für fundierte Entscheidungen im Ruhestand
- **Erziehungsberechtigte:**
 - Aktive Teilnahme an Finanzplanung der eigenen Kinder für deren solide finanzielle Grundlage

Anforderungen

- Das System muss dem Benutzer Eingabemöglichkeiten für persönliche Daten (Name, Alter, Bildungsstand, usw.) bereitstellen
- Das System muss die Möglichkeit bieten, reale Kontoauszüge in elektronischer Form als CSV-Datei importieren zu können
- Das System muss dem Benutzer die Option geben, Einnahmen und Ausgaben manuell einzutragen
- Das System muss aus den Einnahmen und Ausgaben ein Einsparpotenzial berechnen und dieses graphisch in verschiedenen Diagrammen veranschaulichen können
- Das System muss Diagramme verwenden, die die Entwicklung des finanziellen Status vom heutigen Stand bis hin zur Rente darstellen

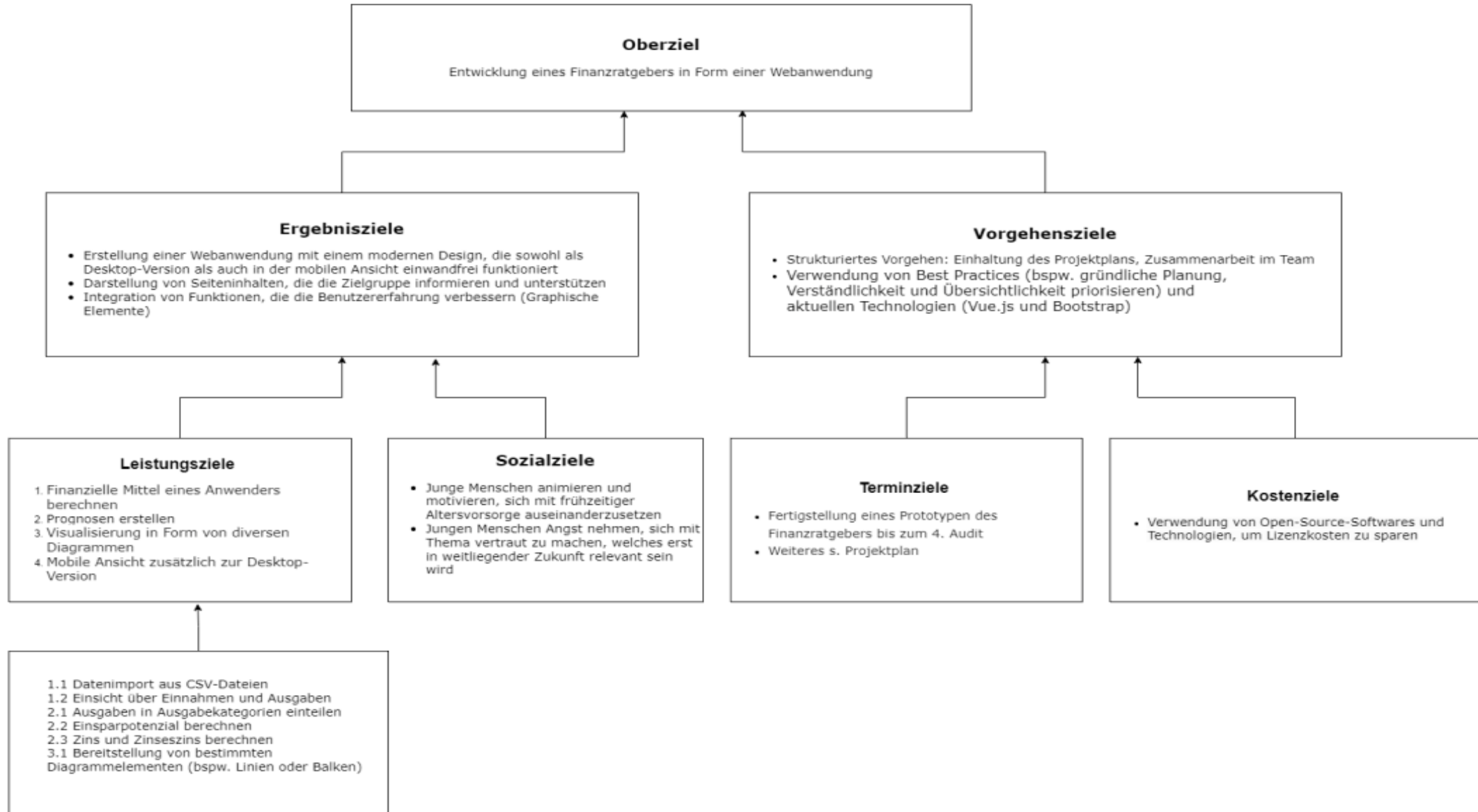
Anforderungen

- Das System muss einen Schieberegler anbieten
- Das System muss dem Benutzer die Gelegenheit bieten, Einsparziele zu definieren, aus denen erste Prognosen erstellt werden können
- Das System muss Prognosen sowohl konservativ (Bankzinsen, Tagesgelder, Festgelder) als auch progressiv (Aktien, Fonds, ETFs) aufstellen können
- Das System muss die Dauer bis zum Erreichen der definierten Ziele in den Prognosen berechnen
- Das System muss sowohl eine Desktop- als auch eine mobile Version bereitstellen

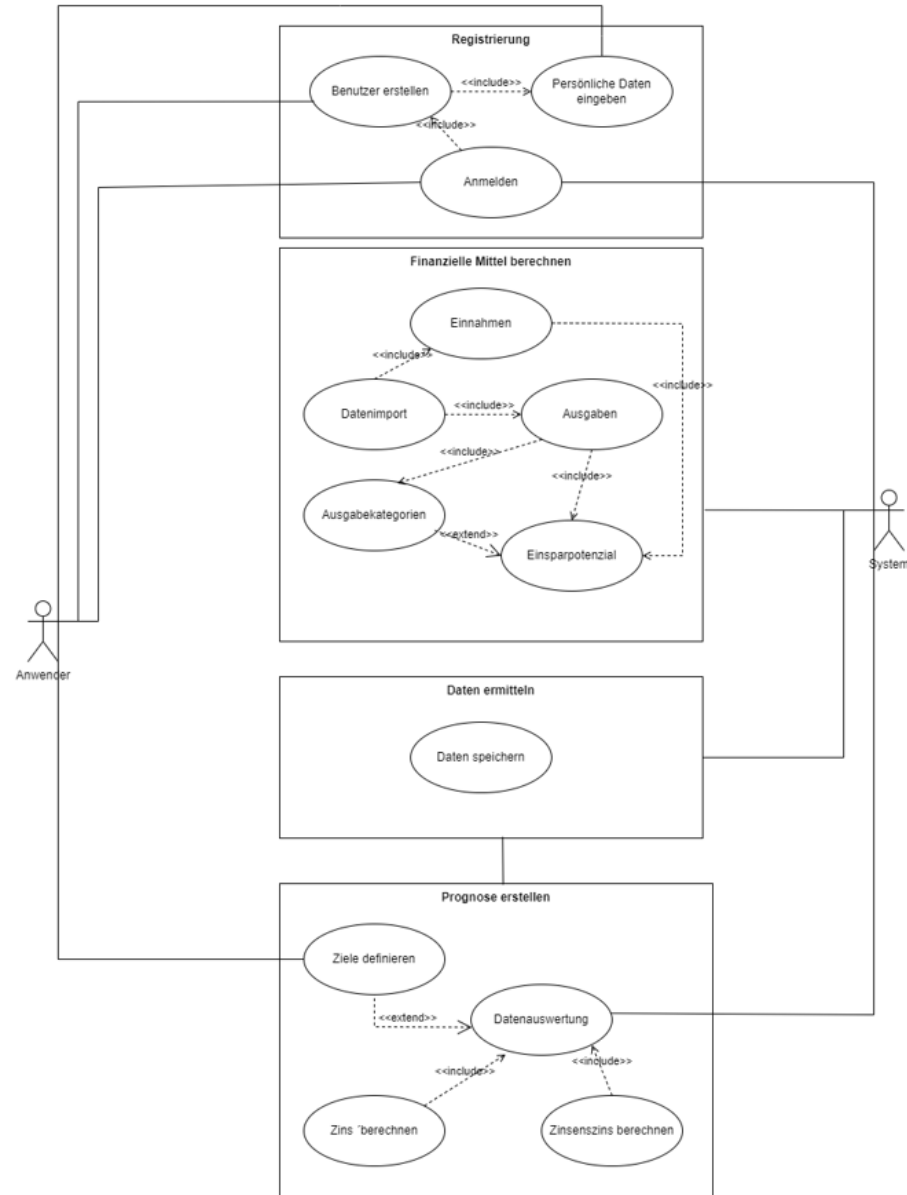
Anforderungen

- Das System muss durch visuelle Darstellungen den Benutzer dazu animieren, sich frühzeitig mit der Altersvorsorge auseinanderzusetzen
- Das System muss Entscheidungshilfen bereitstellen, die ausschließlich zum Vorteil des Benutzers sind
- Das System darf sich nicht mit Angeboten verschiedener Finanzinstitutionen vermengen, um Neutralität und Vertrauen zu gewährleisten
- Das System muss dem Benutzer eine klare Übersicht über finanzielle Einnahmen und Ausgaben bieten, um ein Einsparpotenzial herauszuarbeiten
- Das System muss Benutzern ermöglichen, finanzielle Ziele zu definieren und in verschiedenen Ausgabenkategorien gezielt zu sparen
- Das System muss die Zielsetzung haben, junge Menschen an eine frühzeitige Altersvorsorge heranzuführen und ihnen die Angst vor diesem wichtigen Zukunftsthema zu nehmen

Zielhierarchie



Use Cases



Projektrisiken

Technische Risiken

Architekturelle Herausforderungen

Unvorhergesehene Komplexitäten in der architektonischen Gestaltung der Webanwendung könnten den Entwicklungsprozess verlangsamen oder erschweren

Integration von Drittanbieter-APIs

Schwierigkeiten bei der Integration externer APIs könnten zu Verzögerungen führen

Komplexität der Finanzberechnungen

Genauigkeit von Finanzprognosen: Komplexe Berechnungen im Zusammenhang mit finanziellen Prognosen und Zinseszinsen könnten zu Fehlern führen und die Glaubwürdigkeit der Anwendung beeinträchtigen

Projektrisiken

Rechtliche Risiken

Datensicherheit und Datenschutz

Verletzung der Datenschutzbestimmungen:

Mögliche Verstöße gegen Datenschutzrichtlinien könnten rechtliche Konsequenzen mit sich ziehen und das Vertrauen der Benutzer mindern

Kommunikationsrisiken

Mangelnde Klarheit in den Anforderungen:

Kommunikationsprobleme zwischen den Entwicklern und den Stakeholdern könnten zu Missverständnissen führen und die Umsetzung der Anforderungen beschränken

Projektrisiken

Technologiebezogene Risiken

Sicherheitsbedenken

Potenzielle Sicherheitslücken in der Webanwendung könnten die Vertraulichkeit der finanziellen Daten gefährden

Plattformkompatibilität

Probleme bei der Anpassung der Anwendung an verschiedene Browser und Endgeräte könnten die Benutzerfreundlichkeit beeinträchtigen

Kompetenzorientierte Risiken

Mangel an Fachkenntnissen

Fehlende Kenntnisse im Bereich der Altersvorsorge oder der Finanztechnologie könnten zu Qualitätsverlust innerhalb der Anwendung führen

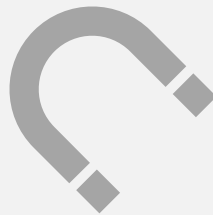
Fluktuation im Entwicklungsteam

Plötzliche Verluste von Teammitgliedern könnten Wissenslücken und Verzögerungen hervorrufen

Proof of concept



PROBLEMLOSER WECHSEL
ZWISCHEN DESKTOP- UND MOBILER
ANSICHT



DIAGRAMMELEMENTE (LINIEN BZW.
BALKEN) MIT TESTDATEN ANZEIGEN



FORMELN ZUR ZINS- UND
ZINSENSZINSBERECHNUNG TESTEN

Projektplan

| Aufgabe | Verantwortlich | Deadline | Status |
|--------------------------|----------------|------------|----------|
| Stakeholderanalyse | Hendrik | 02.12.2023 | erledigt |
| Erfordernisse | Hendrik | 02.12.2023 | erledigt |
| Anforderungen | Hendrik | 04.12.2023 | erledigt |
| Zielhierarchie | Alex | 06.12.2023 | erledigt |
| Use Cases | Alex | 06.12.2023 | erledigt |
| Projektrisiken | Hendrik | 04.12.2023 | erledigt |
| PoCs formulieren | Alex | 07.12.2023 | erledigt |
| Rapid Prototype | | | offen |
| PoCs durchführen | | | offen |
| Iterierte Modellierungen | | | offen |
| Anwendungslogik | | | offen |

Ausblick Audit 3

- Erster vertikaler Rapid Prototype
- PoCs durchführen
- Iterierte Modellierungen und Modellierungsbegründungen
- Modellierung der Anwendungslogik mithilfe von Algorithmen und Pseudocode

**Vielen Dank
für ihre Aufmerksamkeit!**