

GESTION D'ACTIFS

Comment gérer votre transformation digitale ?



Les acteurs de la gestion d'actifs doivent apporter des changements importants à leurs stratégies et à leurs modèles opérationnels s'ils veulent réussir dans un environnement de plus en plus concurrentiel.

Ils doivent **saisir de multiples opportunités de croissance, investir dans les données** et la nouvelle technologie, notamment le **cloud**.

L'ensemble de ces changements est souvent qualifié de transformation numérique. Une telle transformation peut sembler intimidante car l'enjeu est de taille.

Heureusement, vous n'avez pas à entreprendre seul votre transformation digitale et à développer vos propres systèmes logiciels propriétaires à partir de zéro pour atteindre vos objectifs.



Il existe de nombreuses **solutions de gestion d'actifs pré-packagées et flexibles** qui répondront à vos attentes, mais choisir la bonne solution qui correspond parfaitement à la structure et aux objectifs de votre entreprise n'est pas si simple.



01

L'utilisation des données et la transformation digitale





Avant d'expliquer comment trouver la bonne solution tierce, identifions d'abord le principal facteur qui est à l'origine de la tendance mondiale :

L'UTILISATION DE DONNÉES. Ce qui importe le plus n'est pas ce que vous savez, mais ce que vous faites avec ce que vous savez et à quelle vitesse vous le faites !

L'objectif de cette énigmatique « transformation numérique » est de **collecter des données de meilleure qualité** et d'en faire un **avantage concurrentiel**.

Transformer les données en un avantage concurrentiel sur le long terme nécessite de **se concentrer sur deux actions interdépendantes** entre les entreprises et la technologie :

// Définir un programme robuste de gestion des données

La mise en place d'un programme de gestion des données est la clé pour **transformer les données en un atout**, pour atteindre les objectifs d'une entreprise et pour réussir des projets complexes. Ce programme de Data Management doit notamment intégrer les composantes suivantes :

- **Déterminer son modèle de gouvernance des données**
- **Mettre en place un référentiel de données de référence (Master Data Management)**
- **Définir les règles de gestion de la qualité des données (présence, cohérence, unicité)**
- **Identifier et déployer les plateformes technologiques de Data adaptées**
- **Etablir une architecture claire de la chaîne d'approvisionnement des données**

Gouvernance des données

Un programme efficace de gouvernance des données permet **d'établir des données fiables et certifiées** pour l'ensemble des utilisateurs métiers, quel que soit leur service. Il permet également de **définir des normes de transparence des données**, de **protection des données** et **d'intégrité des pistes d'audit**.

La gouvernance des données se définit par un **triolet organisation - process - technologies**. L'organisation repose sur **la mise en place d'un comité data et l'attribution de rôles et de responsabilités**, par exemple en définissant des propriétaires de données (data owners) qui gèrent un périmètre délimité de données. **Les process définissent le cycle de vie complet des données** de bout en bout, de la capture initiale des données à la fourniture de reportings et/ou de vues analytiques où les données ont été normalisées pour répondre aux besoins de l'utilisateur métier et d'uniformité des données au niveau de l'entreprise. La technologie vient en soutien de l'organisation et des process.

La gestion des données de référence

Les données centralisées et partagées dans un référentiel de données principal (Master Data Repository) permettent **d'augmenter l'efficacité dans l'acquisition, la validation et l'enrichissement des données**.

En fin de compte, toutes les sources sont normalisées et consolidées dans **un seul modèle standard qui répond à toutes les exigences des consommateurs de données**.

La qualité et la véracité des données

Dans tous les secteurs, les datascientistes passent plus de **80 % de leur temps à préparer et nettoyer les données** pour les rendre utilisables à des fins d'analyse.

La mise en œuvre d'une approche de validation de la qualité des données est nécessaire dans l'ensemble de l'écosystème des données. **Un ensemble complet de validations peut fournir des assurances de bout en bout**.

En matière de qualité des données, l'objectif est **la véracité des données**. La « véracité » fait référence à l'état de la qualité des données en termes de ce qui est adapté à l'objectif et prêt pour le consommateur de données.

Gestion de la chaîne d'approvisionnement des données

Dans la gestion d'actifs, nous savons qu'une chaîne d'approvisionnement nécessite un effort coordonné pour **rechercher et exécuter des données via les systèmes clés de l'entreprise**.

L'établissement d'une base de données axée sur la chaîne d'approvisionnement aide les entreprises à **aller de l'avant en toute confiance** et à **ingérer rapidement des sources de données externes** pour proposer de manière proactive de nouveaux cas d'utilisation.

// Exploitez les nouvelles technologies

La capacité d'un gestionnaire d'actif à utiliser à grande échelle des technologies émergentes est essentielle pour **accroître l'efficacité** et **stimuler la croissance**.

Reporting

Peu d'entreprises tirent vraiment parti de l'analytique à sa pleine valeur. Selon une étude intersectorielle de Forrester, entre **60 et 73 % de toutes les données d'une entreprise ne sont pas utilisées pour le Reporting et l'Analytique**.

Cependant, **les technologies d'analyse** révolutionnent la façon dont les gestionnaires d'actifs mènent des recherches et évaluent les opportunités.

Un logiciel de gestion d'actifs permet aux gestionnaires d'actifs **d'accéder à des ensembles de données** auparavant inaccessibles ou illisibles, les aidant à **alimenter leur plateforme d'analyse** et de recherche pour **expérimenter** et **valider des idées d'investissement**.

Machine Learning

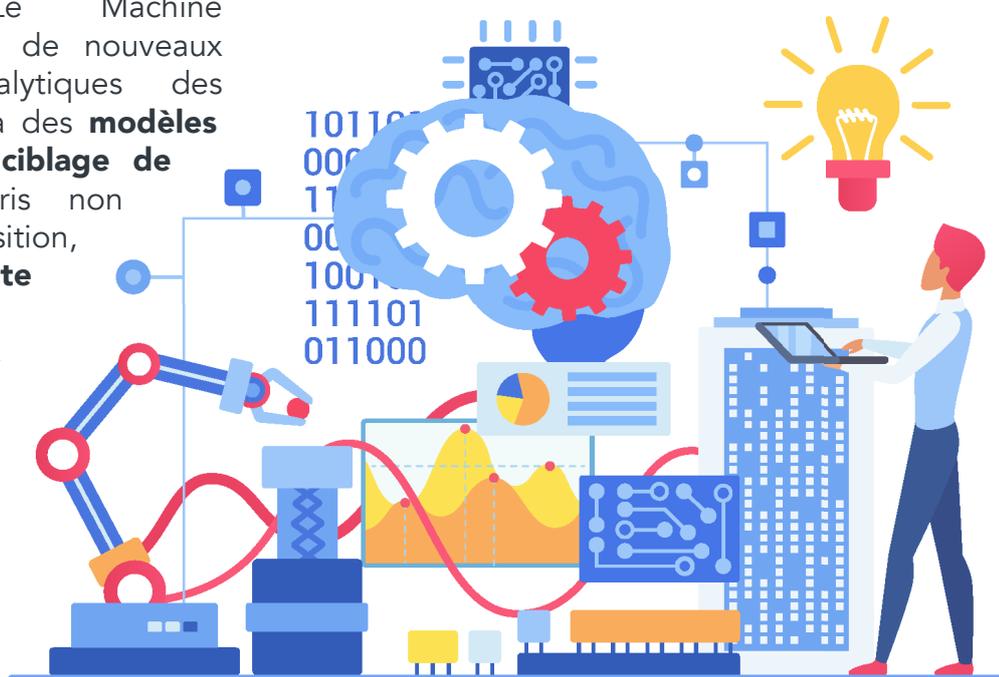
Le Machine Learning peut aider à créer des expériences client hautement contextualisées. Le Machine Learning combiné à de nouveaux enregistrements analytiques des clients peut aboutir à des **modèles prédictifs pour un ciblage de précision**, y compris non seulement l'acquisition, mais aussi **la vente croisée, la rétention et le risque de rachat**.

L'intelligence artificielle

L'IA peut **améliorer les processus de décision**, dans le cadre de la gestion de portefeuilles, en **automatisant l'identification des opportunités d'achat/vente** ainsi que la **complétude des informations** sur les ordres dans la solution de gestion des ordres (OMS), en fonction de critères qui s'alignent sur la stratégie d'investissement d'actifs.

L'utilisation du cloud

Pour rester compétitives et réduire les coûts, les entreprises doivent établir **une plate-forme technologique moderne** avec des technologies d'intégration de données évolutives, y compris l'utilisation du cloud d'investissement d'actifs.



02

Choisir une solution de gestion d'actifs





Maintenant que nous avons établi qu'une utilisation plus efficace des données grâce aux dernières technologies est le principal avantage d'une transformation digitale, il est temps de **CHOISIR LA SOLUTION PARFAITE POUR VOTRE ACTIVITÉ.**

Une solution de gestion d'actifs obsolète peut vous coûter du temps, de l'argent et inévitablement rendre vos services moins avantageux que ceux de vos concurrents qui, eux, sont prêts à **S'ADAPTER RAPIDEMENT À L'ÉVOLUTION DES ATTENTES DES CLIENTS** en adoptant les dernières technologies.

Il est donc important de prendre le temps de considérer vos options en vous posant les bonnes questions. Mais quelles sont les bonnes questions ?



Comment avez-vous aidé d'autres acteurs de gestion d'actifs ?

Découvrez quelles sont les références de l'outil de gestion d'actifs en vous renseignant sur leur **clientèle actuelle**, ainsi que sur **le type d'entreprises** qu'ils desservent principalement. Inutile de dire qu'il est préférable qu'ils servent déjà des clients similaires, car ils auront **une meilleure compréhension de la manière dont votre entreprise fonctionne**, ainsi que **de ses besoins**.

Vous pouvez simplement vous rendre sur les sites Web des fournisseurs et **consulter des études de cas**, des **articles de presse** pertinents, des **articles de blog** et des **distinctions de l'industrie**, mais peu de choses sont plus révélatrices et objectives que des **retours d'expériences d'autres clients** avec la solution en question. N'hésitez pas à demander plusieurs contacts pour une prise de référence.

S'intègre-t-il facilement aux systèmes actuels et futurs ?

Les solutions de gestion d'actifs qui mettent en œuvre l'utilisation du cloud, l'architecture de microservices et la technologie API peuvent vous aider à **créer des intégrations faciles** et **sécurisées** avec vos systèmes existants sans coûter une fortune ni perturber votre flux de travail.

Une **connectivité native** et **avancée** avec votre **écosystème métier** (asset services, flux de données de marché, brokers, tables de négociation, etc.) est également primordiale : demandez aux fournisseurs du **détail sur la couverture fonctionnelle** et **technique** de leurs connecteurs avec vos principales contreparties et sur la richesse de leur catalogue d'API.

Outre vos systèmes existants, une **plateforme basée sur le cloud** vous permettra de vous intégrer facilement





à un nouveau service externe que vous pourriez décider d'intégrer à l'avenir.

Comment assurez-vous la sécurité et minimisez-vous les risques ?

Choisissez une solution d'asset management qui donne **la priorité à la cybersécurité** et protège suffisamment les données de votre entreprise. Une surveillance régulière et une amélioration constante pour suivre l'évolution des défis de sécurité devraient être une exigence majeure.

Vous devez également demander si le fournisseur du système couvre **vos exigences réglementaires**, s'il a fait l'objet d'audit de conformité et s'il respecte des normes et des standards de place. L'Organisation internationale de normalisation diffuse et publie des normes internationales pour assurer **des activités plus saines, une meilleure réglementation, des produits et des services plus performants.**

Proposez-vous des services de renfort de production et d'ITO ?

Que vous ayez besoin ou non de services de renfort de production métier ou IT maintenant, il est important de

savoir dès le début si votre prestataire peut offrir ces services, au cas où votre entreprise aurait **besoin d'un soutien supplémentaire** à l'avenir.

Les services de renfort de production métier et IT peuvent aider votre entreprise à **relever avec succès des défis ou des projets imprévus** (transformation de votre target operating model ou projet de digitalisation de vos processus, par exemple) sans avoir à faire face à des coûts supplémentaires trop importants. De manière générale, il vaut mieux avoir un prestataire avec **une offre de services et de fonctionnalités trop large que pas assez**, quitte à prendre une offre réduite au départ et à la faire évoluer par la suite.

À quelle fréquence publiez-vous des mises à jour de produits ?

Il est important de choisir un fournisseur **qui anticipe les défis** de demain et **s'engage à maintenir sa solution à la pointe**, fonctionnellement et technologiquement. Demandez au fournisseur en question à quelle fréquence il effectue **des mises à jour** de sa solution, ainsi que le temps et l'argent qu'il investit dans **la recherche et le développement.**

Plus ils apporteront des améliorations significatives fréquemment, plus ils seront aptes à devenir votre partenaire de confiance pour les années à venir.

À quoi ressemble le processus de mise en œuvre

Avant de vous adresser aux fournisseurs, vous devez d'abord vous poser la question si vous souhaitez **adopter la solution** (adopter les processus standards de la solution et oublier les vôtres) ou **l'adapter** (paramétrer la solution pour qu'elle réponde à vos besoins propres). Cela déterminera le type de solution et de projet à suivre. Voyez ensuite à quelle vitesse ils peuvent mettre en œuvre leur solution et la rendre opérationnelle.

Une solution embarquant **une riche bibliothèque de paramètres standards** (ratios, contrôles, reportings, imports, etc.) nécessitera moins de configurations manuelles et de temps d'attente.

Si vous passez **d'un système existant à une nouvelle solution**, vous voudrez également vous demander à quel point le processus de changement est complexe, comment il fonctionne avec votre infrastructure actuelle et comment vos flux de travail quotidiens changeront.

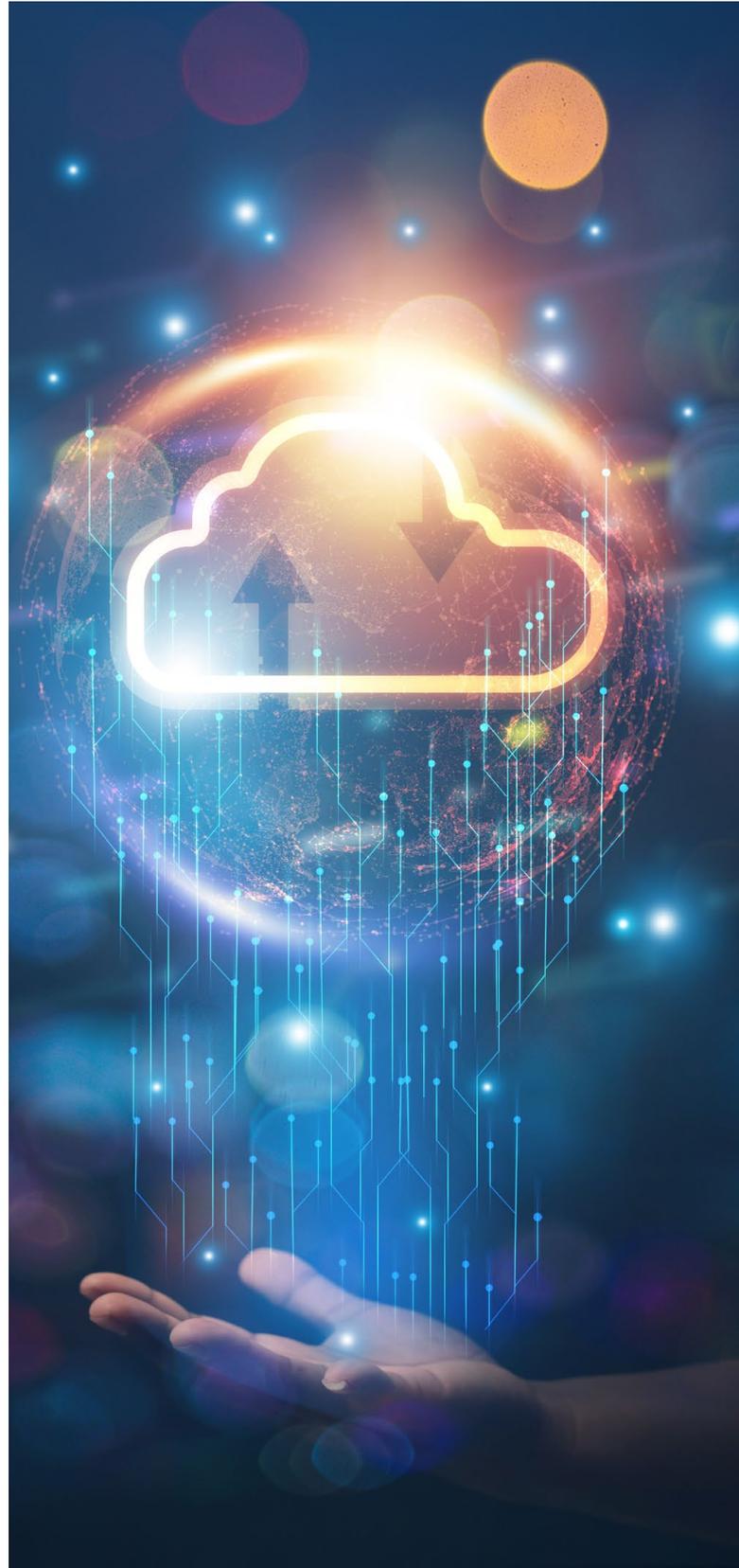
Quel est le TCO (Total Cost of Ownership) ?

Le TCO (Total Cost of Ownership) est la méthode d'évaluation des coûts directs et indirects d'un produit pour quantifier sa valeur réelle et tout ce qui est nécessaire pour le faire fonctionner.

Avant de réaliser un investissement ou un achat, **le TCO apporte une meilleure prévisibilité économique.**

Le prix indiqué sur la proposition d'un fournisseur n'est presque jamais le TCO de la solution.

Regretter une solution de gestion d'actifs n'est pas rare pour les entreprises d'asset management qui doivent faire face à des coûts imprévus qui les obligent à **dépasser leurs attentes budgétaires.**



// Comment calculer le TCO de sa solution de gestion d'actifs ?

Exigences de base - frais cachés + valeurs cachées = TCO

Exigences de base :

Les capacités que vous attendez de tout fournisseur de logiciel asset management. Il devrait s'agir de **l'ensemble minimal de fonctionnalités** que les fournisseurs proposent pour répondre aux besoins les plus élémentaires de votre entreprise.

Frais cachés :

Les frais cachés ne sont pas indiqués au départ dans la proposition de prix d'un fournisseur, mais **s'accumulent néanmoins tout au long de la durée de vie de la solution** chez vous.

Voici des exemples de frais cachés :

- **Coûts de maintenance** et des **mise à jour**
- **Coûts des montées de versions**
- **Frais de données de marché**
- **Coûts du support** et de la **hotline**
- **Coûts d'infrastructure IT**
- **Frais de licence**
- **Coûts de personnalisation** ou **d'intégration**
- **Coût du changement de système** s'il ne répond pas à vos besoins

Valeurs cachées :

Les « valeurs cachées » d'une solution **ajoutent de la valeur** soit dès le départ, soit au fur et à mesure que votre entreprise se développe, mais sont souvent négligées lors de l'évaluation du coût total de possession d'un logiciel gestion d'actifs.

Voici des exemples de valeurs masquées :

- **Engagements R&D** pour l'amélioration continue des produits
- Un **modèle de service** suffisamment **large** et suffisamment **évolutif** pour répondre aux besoins de vos équipes
- L'**étendue des services** qui s'offrent à vous au fur et à mesure de votre évolution, y compris les **services gérés et stratégiques**
- Une approche de plate-forme qui tire parti de la **technologie** et des **meilleures pratiques de processus** pour fournir une valeur maximale
- **Intégrations du Trading Desk externalisé (OTD)**
- Accès à des **applications** et **solutions tierces**
- **Ancienneté** et **réputation de l'industrie**

En évaluant le TCO d'une solution, plutôt que de simplement comparer les coûts initiaux, vous pouvez comparer plus précisément les fournisseurs et déterminer quelle solution apportera le plus de valeur à votre entreprise sur le long terme.

Comment espérer atteindre des objectifs à long terme ?

Au lieu de comparer uniquement les prix de vos solutions de gestion d'actifs potentielles, préférez **choisir un fournisseur qui vous aidera à atteindre vos objectifs à long terme.**

Par exemple, si vous envisagez éventuellement de mettre en œuvre de **nouvelles classes d'actifs, de nouvelles fonctionnalités, de travailler dans de nouveaux pays** ou avec de **nouvelles contreparties** (asset servicers, brokers, sociétés de gestion, flux de données ESG, etc.), assurez-vous que ce système peut **s'adapter à ces stratégies à venir avec les fonctionnalités technologiques et de conformité réglementaire nécessaire pour l'asset manager d'aujourd'hui et demain.**



La qualité de service correspond-elle à la qualité de la solution ?

C'est une question à laquelle on répondra indirectement.

À vous de tester et de voir comment leur équipe de service est structurée et dans quelle mesure ils répondent à vos questions préliminaires sur leur logiciel asset management.

En fin de compte, recherchez une solution de gestion d'actifs avec une équipe de personnes derrière qui vous traitent **comme un partenaire et font de vos objectifs leurs objectifs.**



NOTRE MISSION

Apporter aux acteurs de la gestion d'actifs **la plateforme technologique la plus innovante**, pour les accompagner dans leurs enjeux réglementaires, métiers et digitaux

Une plateforme complète et modulaire 100% spécialisée en Gestion d'Actifs



Maîtrise des risques financiers

Détection automatisée des écarts



Industrialisation de vos process

Sur toute la chaîne de valeur



Maîtrise des risques réglementaires

Contrôles de conformité et piste d'audit complète



Réduction des coûts

Et diminution des délais de traitement



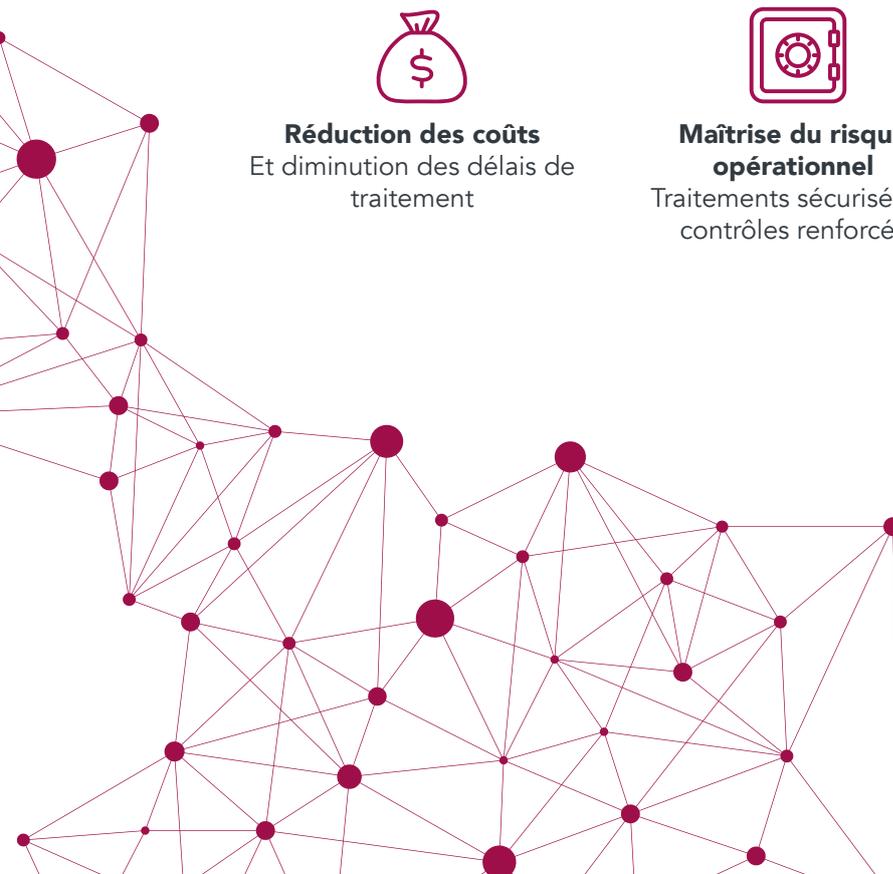
Maîtrise du risque opérationnel

Traitements sécurisés et contrôles renforcés



Pilotage & Reporting

Dashboards, KPI et reportings métiers



Solutions Cloud innovantes pour la gestion d'actifs

Accélérez votre digitalisation pour vous concentrer sur votre cœur de métier



Récompenses :



Ils nous font confiance :

