

MozaIK 2020

Un nouveau portail collaboratif pour les fonds d'investissement

Par Marc ARDIZIO, Partner & Head of Development et Aurélien KONAN, Business Developer chez Jiway

A quelques semaines de la sortie officielle du Royaume-Uni de l'Union européenne, le Grand-Duché peut se targuer d'avoir su tirer son épingle du jeu en rapatriant sur son sol nombre de gestionnaires d'actifs souhaitant conserver leur empreinte européenne. Et cela n'est pas pour nous déplaire. Le Luxembourg conforte ainsi sa position de leader européen dans l'industrie des fonds d'investissement.

Au-delà de l'augmentation du nombre d'entités sur la place financière luxembourgeoise, les effets migratoires du Brexit auront une influence notable sur le quotidien des professionnels du secteur financier œuvrant entre autres dans l'univers des OPC. A cela s'ajoute un environnement ultra-réglementé en perpétuelle évolution.

Le hasard du calendrier a permis que Jiway – société éditrice de logiciels luxembourgeoise – lance au même moment son tout nouveau portail collaboratif : MozaIK, dans sa version 2020. Une plateforme de gestion de contenus et d'échange d'informations qui allie un référentiel d'entreprise entièrement personnalisable à une puissante suite documentaire.

Dans une volonté de répondre précisément aux besoins de ses clients et fort de son expérience dans la banque privée depuis plus de 15 ans, Jiway a segmenté son offre de marché suivant différents secteurs d'activité. La plateforme web MozaIK 2020 est notamment présentée aux «Management Companies» dans



une offre packagée *MozaIK (for) ManCo* qui comprend au-delà du package standard, un module Risque financier (Risk clarity) proposé par l'un des partenaires principaux de Jiway, Pr. Dr. Pascal Damel, Universités de Lorraine et de Luxembourg (voir l'article sur les *RegTech* et *FinTech* dans l'AGEFI - édition de Juin 2018*).

La gestion des risques au service de la productivité

Ce volet risque utilisé par des grands noms du conseil et des ManCo de référence est une plateforme scientifique développée par la recherche universitaire internationale. L'outil «risque», dont il est question ici, se différencie en effet des solutions existantes. Il utilise des modèles d'algorithmes innovants et se concentre sur la réalisation des rapports de risque de liquidité, de marché et de crédit et sur la modélisation des comportements des investisseurs. Cela permet d'anticiper les souscriptions-rachats et définir le modèle de temps optimal pour liquider le portefeuille. En «comming soon» ce module risk intégrera le commitment réglementaire UCITS et AIFMD.



A l'heure où les contraintes réglementaires sont souvent perçues comme un frein au développement des activités, la tendance pourrait finalement être à la réintégration de la gestion des rapports de risque au sein de la ManCo. D'autre part, en facilitant la création des rapports risque, on permet aux ManCo de mieux respecter la circulaire CSSF 18-698.

Cette circulaire demande aux sociétés de gestion, entre autres, de mieux maîtriser les délégations de Gestion (financières – fiscales – juridiques ...) en améliorant ses contrôles de second niveau.

Centralisation et partage d'informations

Dans un environnement sécurisé avec système d'authentification à double facteur, les sociétés de gestion peuvent désormais disposer d'une plateforme collaborative disponible partout et à tout moment, que ce soit sur tablette ou ordinateur. C'est l'une des principales différenciations de cette solution, en comparaison de ce qui est utilisé sur la place. «La centralisation de toutes les informations métier dans une seule et même pla-

teforme logicielle de dernière génération permet, au travers de Dashboards personnalisables, d'en faire de facto un référentiel d'entreprise dédié à chaque métier. Cela facilite non seulement la vie quotidienne du business mais aussi et surtout l'échange documenté d'informations avec l'ensemble de ses interlocuteurs, qu'ils soient des collaborateurs internes, partenaires externes ou des clients investisseurs. Le tout dans un environnement ultra-sécurisé et normalisé avec l'intégration des différentes solutions de LuxTrust, notre partenaire privilégié en matière d'authentification forte, de signature électronique qualifiée et de certification de documents (eSeal)», précise Marc Ardizio, Partner & Head of Business Development de Jiway.

En faisant appel à une experte UI/UX, Jiway a également mis l'accent sur l'ergonomie de sa solution. Des Dashboards personnalisables sont ainsi conçus de façon dynamique et permettent à l'utilisateur d'afficher toutes les informations qu'il juge nécessaires à son activité : performance d'un fond ou d'un compartiment, historique des performances, KPIs, les entrées au capital en temps réel, les derniers rapports réglementaires en cours d'appréciation par le régulateur, voire simplement la météo, les dernières actualités Bloomberg ou toute autre information utile.

Dans cet environnement collaboratif, il est par ailleurs possible de créer et d'automatiser certains flux documentaires et des workflows d'activités spécifiques. Toujours avec l'intégration des solutions LuxTrust, un contrat d'affaire peut par exemple, de l'édition du document à la signature électronique des parties, circuler en quelques minutes.

«En effet, en plus de la centralisation et de l'échange d'informations, la question de la gestion des documents a été abordée. Aujourd'hui, à titre d'exemple, un contrat d'affaire peut être créé, édité, signé électroniquement et partagé instantanément. A

chaque étape du processus, les parties intéressées sont averties de l'action qui leur est demandée. Une fois le document finalisé, il est disponible dans les espaces personnels suivant les droits d'accès des collaborateurs. Finalement, l'archivage se fait de manière automatique, dans une «dataroom» dont l'arborescence est préétablie et modifiable par simple drag & drop», ajoute Aurélien Konan, Business Developer chez Jiway.

L'automatisation des processus métier et des workflows documentaires permet une liberté d'action, un gain de temps considérable et réduit les risques opérationnels. La solution supporte ainsi le gestionnaire dans ses devoirs de «due diligence» et dans son quotidien, en lui mettant à disposition toutes les informations dont il a besoin (KIID, prospectus, factsheet, AML/KYC, rapport réglementaires, etc.).

L'architecture ouverte de MozaIK rend la plateforme entièrement paramétrable et avec un périphérique «Plug and Play», elle est facilement interfaçable avec tous les systèmes d'information connus sur le marché (Temenos, Olympic, Avaloq, ...).

Si en première intention la version 2020 de MozaIK est présentée à l'industrie des fonds d'investissement, la solution a aussi été pensée et déclinée pour d'autres secteurs d'activité.

Les clients historiques de Jiway sont d'ailleurs issus de différents secteurs d'activité, notamment de l'industrie logistique, de la téléphonie mobile et de la banque privée. Présente au Luxembourg, en Suisse, en Serbie, en France et en Belgique, la société est également en affaire avec des entreprises basées à Singapour, Hong Kong, Miami, Monaco et au Liechtenstein.

* <https://www.agefi.lu/Mensuel-Article.aspx?date=Jul-2018&mens=250&rubr=1623&art=22916&query=jiway>