



MACKENZIE

Placements

Relations avec les courtiers

---

# **Le rôle de l'automatisation dans le secteur des fonds de placement**

---



**Auteur :**

**Anthony Gomes,**

*Directeur de compte,  
Relations avec les courtiers*

Le monde devient de plus en plus automatisé à l'échelle de la société et des secteurs, et le rythme du développement de la technologie est rapide. Des innovations font en sorte que le travail peut être accompli de manière plus efficace et les ressources intellectuelles peuvent être libérées afin de se concentrer sur des enjeux et des situations plus complexes.

Plus particulièrement, le secteur des services financiers a connu une hausse de l'automatisation au cours des dernières années dans des volets spécifiques de nos activités, comme l'ouverture de comptes et l'utilisation des signatures électroniques. Toutefois, il est possible d'en faire plus.

Certains des avantages de l'automatisation comprennent ce qui suit :



**Rapidité de l'exécution des opérations**

- Réduction des erreurs humaines
- Pistes d'audit



**Augmentation de la productivité**

- Délais de traitement plus rapide
- Réduction du temps consacré au suivi des tâches manuelles



**Réduction des coûts**

- Coûts de traitement moins élevés
- Rendement rapide sur l'investissement

## Raisons pour lesquelles l'adoption de la technologie par les services financiers a souvent été lente

Le secteur des services financiers a, par le passé, été à la traîne lorsqu'il est question de l'adoption d'innovations et de nouvelles technologies. Cela découle



en partie du caractère sensible des renseignements, de la nécessité d’assurer la protection des renseignements personnels et d’une opinion générale à l’égard du fait que des changements aux processus existants qui fonctionnent ne sont pas nécessaires. L’idée était que, si ce n’est pas brisé, nul besoin de réparer.

Les gouvernements ont également été notoirement lents à innover et à mettre des changements en œuvre à l’égard de leurs politiques et procédures. Toutefois, de récents rapports indiquent que le gouvernement de l’Ontario [envisage enfin d’éliminer progressivement l’utilisation de télécopieurs](#) d’ici la fin de 2021. Si un gouvernement est en mesure d’apporter un tel changement, le secteur des fonds de placement peut certainement aussi le faire.

Il a été discuté, pendant plusieurs années, du besoin d’automatisation dans le secteur des fonds de placement, particulièrement de la nécessité d’envoyer et de recevoir des documents relatifs au règlement d’opérations.

Alors qu’il peut être nécessaire, pour des raisons réglementaires, de recevoir des documents signés par le client à l’égard d’opérations spécifiques, l’élimination de l’utilisation de télécopieurs peut être réalisée grâce à des technologies existantes qui permettent de transférer des documents au sein d’un environnement entièrement numérique (courriel et Messageserv).

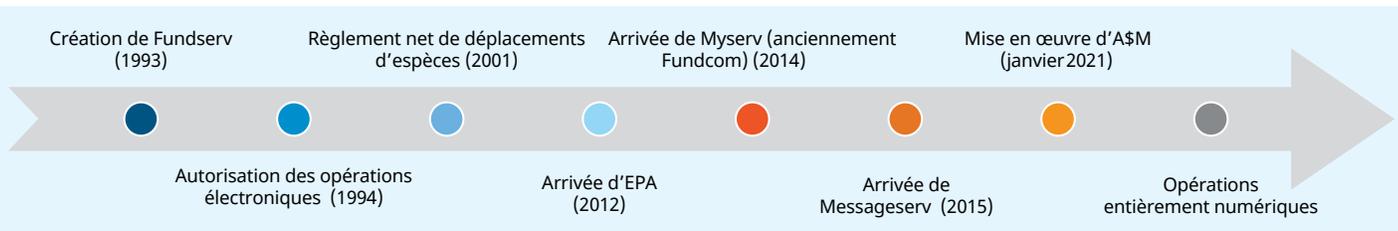
## Qu’en est-il des renseignements non financiers?

La capacité de transmettre des renseignements non financiers existe depuis longtemps et présente plusieurs avantages tant pour le secteur que les clients. L’un des avantages clés est que les renseignements peuvent être mis à jour sur de multiples plateformes de manière quasi instantanée. Cela permet de conserver tous les systèmes et tous les comptes de clients à jour et d’éviter des situations où les relevés ou les reçus fiscaux de clients sont perdus dans le courrier.

En outre, l’utilisation de portails clients en ligne est devenue de plus en plus populaire en raison de la commodité offerte par les options de libre-service.

## Ce que l’avenir nous réserve

[Fundserv](#) offre des solutions aux distributeurs de services financiers, aux fournisseurs de services et aux émetteurs de fonds de placement depuis plus de 25 ans. Pendant cette période, certaines des innovations les plus notables sont les suivantes :



Plus récemment, la pandémie de COVID-19 a obligé les sociétés à mettre de nouvelles technologies en œuvre afin de soutenir un nombre croissant d'employés travaillant à domicile. La pandémie a également stimulé l'adoption de deux innovations technologiques particulières :

### Documents sécurisés

- L'utilisation de signatures électroniques et de solutions qui permettent la transmission sécurisée de documents chiffrés, comme [DocuSign](#) et [One Span](#), est devenue généralisée.
- La capacité pour les conseillers et les clients de pouvoir examiner et signer des documents de manière électronique, dans le cadre d'une solution sécurisée et chiffrée de bout en bout, a contribué à ce que le secteur abandonne les formulaires physiques papier.
- La prochaine étape logique est de rehausser ce processus afin de permettre aux courtiers de stocker leurs documents autorisés par les clients et de placer des ordres d'opérations électroniquement, sans devoir envoyer des documents papier aux fins de leur règlement.

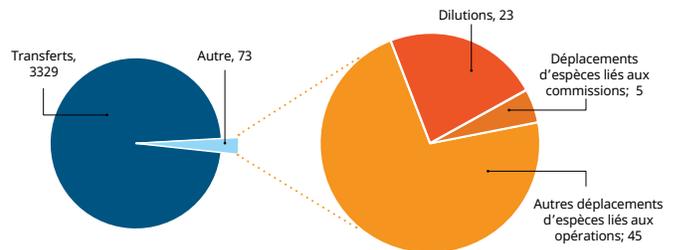
### Échange d'argent

- L'exemple le plus récent d'une amélioration apportée au moyen de l'automatisation est une nouvelle plateforme qui facilite les échanges d'argent entre institutions financières, qui étaient autrement exécutés au moyen de chèques. Ce service, A\$M (Déplacements d'espèces ad hoc) a été élaboré au moyen d'une collaboration entre participants de partout dans le secteur pendant la fin de l'été et l'automne 2020.
- Le principal objectif d'A\$M était de remplacer l'utilisation de chèques, inefficace et chronophage, et de mettre en œuvre une première étape vers l'automatisation de tous les transferts au sein du secteur.

Du 25 janvier au 26 mars 2021, 98 % des échanges d'argent par l'intermédiaire d'A\$M pour Mackenzie avaient trait à des transferts (voir le graphique plus bas). Pendant cette période, nous avons procédé à des déplacements de 120 millions \$ à l'aide de ce service. Cela signifie que nous avons pu éviter

d'envoyer près de 3 000 chèques, générant des économies approximatives de 73 000 \$1 pour notre société pendant les deux premiers mois de son utilisation.

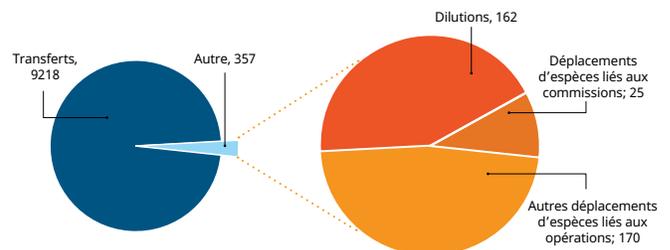
### Déplacements d'espèces A\$M au sein des sociétés Mackenzie Du 25 janvier au 8 avril 2021



Source : Fundserv, 25 janvier - 8 avril 2021

Dans le secteur, depuis la mise en œuvre, il y a eu plus de 9 500 demandes envoyées ayant totalisé plus de 358 millions \$ en échanges d'argent. Pour le secteur dans son ensemble, cela s'est traduit par des centaines de milliers de dollars d'économies au chapitre des coûts liés aux chèques. Alors que plus de sociétés se joignent à la plateforme, les avantages pour tous les participants du secteur qui adoptent ce nouveau service continueront d'augmenter.

### Déplacements d'espèces A\$M au sein du secteur Du 25 janvier au 8 avril 2021



Fundserv, 25 janvier - 8 avril 2021



**MACKENZIE**  
Placements

Relations avec les courtiers

## Perspectives

Nous avons tous un rôle important à jouer pour faire progresser ces nouvelles technologies et innovations de manière à améliorer notre secteur et les services que nous offrons. Ce n'est jamais tâche facile d'apporter des changements à des procédures et à des politiques, mais nous sommes d'avis que l'objectif final et les avantages pour nos clients surpasseront de beaucoup les coûts. A\$M constitue un formidable exemple de la rapidité avec laquelle les sociétés peuvent s'adapter et changer pour le mieux. La meilleure façon de progresser est de le faire ensemble, et de s'investir dans la technologie et dans l'expérience de nos clients.

Parlez à votre directeur de compte du Service des relations avec les courtiers sur la manière dont l'automatisation peut vous aider à améliorer votre entreprise.

1 Fondé sur l'hypothèse de 25 \$ par chèque

Les placements dans les fonds communs peuvent donner lieu à des commissions, des commissions de suivi, des frais de gestion et d'autres frais. Veuillez lire le prospectus avant d'investir. Les fonds communs ne sont pas garantis, leur valeur varie fréquemment et leur rendement antérieur peut ne pas se reproduire.