Quelles innovations accompagnent notre stratégie d'entreprise ?

Une approche réfléchie de l'intelligence artificielle

Un sujet inscrit dans le plan stratégique

Chez Covéa Finance, le recours à l'intelligence artificielle (IA) est le fruit d'une démarche méthodique et ordonnée, pilotée au plus haut niveau de la société et inscrite dans le plan stratégique « Ambition 2026 ». L'approche privilégiée doit favoriser l'agilité, la réactivité et la sécurité à travers des cas d'usage réalistes, mais aussi exécutables dans des délais raisonnables. De plus, ils doivent être transposables à d'autres applications afin de conjuguer le développement de l'intelligence artificielle avec les impératifs de rentabilité de l'entreprise.

Une démarche en cohérence avec les principes fondateurs de la société

L'IA doit permettre d'optimiser les méthodes de travail sur l'ensemble de la chaîne de valeur. Elle constitue en cela un moyen de répondre aux défis que rencontrent les sociétés de gestion en accroissant la compétitivité de l'entreprise, son efficacité et sa qualité de travail. Cependant, au-delà de ses apports purement techniques et organisationnels, l'IA doit s'inscrire totalement dans l'identité de Covéa Finance, en se mettant au service des principes fondateurs de l'entreprise, afin notamment de faciliter la collégialité et la transversalité en améliorant le partage de l'information.

En interne comme en externe, une démarche proactive

Outre le partage programmé de ses réflexions avec le groupe Covéa, qui va permettre de confronter les deux approches, Covéa Finance continue de rencontrer parallèlement des acteurs de l'IA ayant déjà déployé des solutions dans le domaine de la gestion d'actifs. En interne, pour défricher l'actualité très dense autour de ce sujet, un groupe de travail composé de cinq collaborateurs a été constitué à l'été 2024. Sa mission : assurer une veille active, travailler sur les prérequis et proposer des cas d'usage selon la méthodologie définie en amont.

FOCUS

Pour innover dans la distribution de ses produits et de ses solutions d'investissement, Covéa Finance est en phase de référencement, fin 2024, sur IZNES, une plateforme paneuropéenne d'investissement de parts d'OPC et de tenue de registre en Blockchain*. Véritable place de marché virtuelle, IZNES réunit acheteurs et producteurs de fonds dans l'optique de fluidifier et de sécuriser les transactions. Ce nouvel outil va permettre à la Commercialisation de capter de nouveaux clients ainsi que d'accroître la collecte externe. D'un point de vue organisationnel, il simplifie également le suivi des porteurs et leur identification.
« Au sein de la plateforme, la fonction de centralisateur nous permet enfin d'avoir les informations en direct sur le parcours des visiteurs et leurs intérêts. C'est un grand changement, qui favorise la proximité avec le client », se félicite Laëtitia Courdoisy, Responsable de l'équipe Middle-Office.

* Également désigné par le terme réglementaire français DEEP, pour dispositif d'enregistrement électronique partagé.

> « Le référencement sur IZNES signifie pour nous plus de transparence sur le porteur final en temps réel, plus de traçabilité et de fiabilité. En effet, la connaissance du passif permet à Covéa Finance d'être plus réactive avec ses futurs clients. »
>
> LAËTITIA COURDOISY, Responsable de l'équipe Middle-Office

Les clés en bref

- **L'innovation mais pas à n'importe quel prix**
- **Une approche organisée et réfléchie**