

CWAN pour la gestion des unités de compte

Une solution de gestion "Front to Back" pour
les assureurs et les gestionnaires de fonds.



CWAN pour les fonds en unités de compte

Depuis plus de 20 ans, CWAN accompagne des milliers de clients à travers le monde. Son architecture innovante à instance unique et mutualisée, combinant technologie et service, permet aux institutionnels et aux gestionnaires d'actifs de se concentrer sur ce qu'ils font de mieux : gérer leurs actifs et exploiter leurs données financières.

La plateforme élimine les silos en intégrant la gestion de portefeuille, le passage d'ordres, la comptabilité des investissements, la réconciliation, le reporting réglementaire, la performance, la conformité et l'analyse des risques dans un système unifié.

Introduction

La gestion des contrats en unités de compte présente plusieurs défis : conformité réglementaire complexe, gestion et agrégation de volumes importants de données provenant de multiples flux et dépositaires, réconciliation difficile. Ces défis sont souvent exacerbés par l'absence d'automatisation et la prévalence de processus manuels, augmentant les risques d'erreurs opérationnelles.

CWAN accompagne les assureurs et les gestionnaires de fonds dans l'optimisation et l'automatisation de la gestion de leurs mandats UC. Grâce à ses outils avancés et à ses solutions personnalisées, CWAN permet à ses clients de mieux gérer leurs portefeuilles en unités de compte, d'améliorer la transparence des processus et de garantir la conformité réglementaire.

Proposition de valeur

En automatisant la gestion du passage d'ordre, CWAN facilite l'intégration des ordres provenant des systèmes de gestion des polices, leur agrégation, validation, envoi, ainsi que la réconciliation des transactions.

Cela permet de contrôler le risque financier en limitant le déséquilibre actif/passif, tout en réduisant les risques opérationnels et réglementaires.

Les utilisateurs peuvent piloter leurs opérations via des indicateurs de performance, des tableaux de bord et des rapports adaptés, soutenant ainsi la croissance de leur activité, leur capacité à gérer des volumes croissants et leurs besoins émergents.

Avec CWAN, les investisseurs consolident l'intégralité de leur activité UC dans une seule solution.

Fonctionnalités

Référentiel et connectivités

- ✓ **Référentiel** : complet et extensible multi-classes d'actifs (+50).
- ✓ **Connectivité augmentée** : intégration automatisée multi-passifs, multi-dépositaires, multi-sociétés de gestion et multi-données de marché (Refinitiv, SIX VdF, Bloomberg, et Funds360).
- ✓ **Smart ETL** : conversion automatique des données entrantes et sortantes dans les formats requis pour une intégration fluide avec l'écosystème de l'assurance.
- ✓ **Import / export massif** : en format Excel de tous les types de donnée.
- ✓ **Publication des prix au passif** : possible alimentation directe des systèmes passifs avec les prix de Clearwater.

Gestion des mandats

- ✓ **Gestion des différents types de mandats dédiés** : Français, Luxembourgeois et autres pays européens.
- ✓ **Valorisation/calcul de la VL quotidienne** : en prenant en compte les différents types de frais et leurs provisions, et comparaison avec des benchmarks.
- ✓ **Conformité des profils d'investissement** : contrôles sur les allocations d'actifs et des autres règles liées aux mandats comme aux contraintes réglementaires.
- ✓ **Gestion des transactions** : y compris les virements SEPA et les retraits, ainsi que d'autres méthodes de paiement.
- ✓ **Rapprochement des transactions** : réconciliation automatique et gestion des exceptions.

Carnet d'ordres

- ✓ **Intégration des ordres du système de gestion des polices** : intégration multi-passifs, agrégation et normalisation des ordres.
- ✓ **Recyclage automatique des ordres** : selon des règles propres à chaque instrument ou groupe d'instruments.
- ✓ **Contrôle de conformité** : vérification systématique pour assurer le respect des réglementations et des règles internes (incluant la gestion des cut-off).
- ✓ **Automatisation des ordres avec workflow de validation optionnel** : gestion de la décimalisation, passage d'ordre complément automatiser tout en conservant une validation manuelle si nécessaire.
- ✓ **Routage, génération et envoi sécurisé des ordres** : par critères (classe d'actifs, portefeuille, etc.), via divers protocoles et formats (SWIFT, sFTP, e-mail, PDF, etc.) vers de multiples contreparties (dépositaires, sociétés de gestion, etc.). Prise en charge des instruments de private equity et personnalisation des bordereaux pour les SCPI.
- ✓ **Gestion des enveloppes** : permettant de gérer les cas particuliers, sur ou sous-adossement (ex. titres peu liquides) et les prises d'encours sur le fonds UC, le fonds général ou un autre portefeuille.
- ✓ **Réconciliation automatique des ordres** : paramétrage fin du matching automatique avec possibilité de matching manuel complémentaire sur les volumes.

Adossement actif / passif

- ✓ **Rapprochement actif/passif de stock :** figeage et calcul des positions à l'actif périodique, suivi et analyse des écarts d'adossement permettant une évaluation claire des risques associés. Les règles et contrôles de rapprochement sont entièrement personnalisables.
- ✓ **Génération des transactions d'ajustement :** suggestions et génération d'ordres correctifs d'adossement, avec intégration au module de carnet d'ordre.
- ✓ **Analyse du P&L et suivi des résultats :** évaluation approfondie des écarts actif/passif et de l'impact sur le P&L global de l'activité unités de compte.

Middle

- ✓ **Gestion et calcul des frais de transaction :** dépositaire, broker, taxes... et des commissions de mouvement.
- ✓ **Rétrocessions :** calculs précis des rétrocessions, génération de facture de rétrocessions et réconciliation des rétrocessions payées ou reçues.
- ✓ **Gestion des OSTs :** prévision, gestion et automatisation en masse des OSTs avec et sans choix.

Comptabilité

- ✓ **Comptabilité multinormes (French GAAP, IFRS, Lux GAAP, etc.) :** solution world-class avec multibases comptables pré-paramétrées et gestion de plusieurs normes comptables pour un même portefeuille.
- ✓ **Export CRE vers système comptable tierce :** possibilité d'envoyer des CRE (Compte Rendu d'Evènement) vers un système comptable externe.

Reporting et pilotage

- ✓ **Dashboarding de pilotage :** écran de dashboarding avec des widgets prédéfinis et d'autres widgets spécifiques clients pour contrôler, suivre et piloter l'ensemble de l'activité unités de compte.
- ✓ **Reporting :** module intégré de conception et génération de rapport PDF, Excel, PowerPoint, et Word de l'activité UC.
- ✓ **Transparence et auditabilité :** plateforme SaaS Cloud sécurisée et complètement auditable.

UL OrderBook														
Parameters														
Carnet d'ordres (UC)														
All blocks														
Mode : Grid configuration														
W...	Status	Transaction date	TS	Date of settlement	Order block	Custodian	Buy/Sell	Asset	ISIN	Asset class	Quantity	Price	Gross amount	Portfolio
● Pending correction		18/10/16 12:40		18-Oct-2016	2758549	LCF	● Sell	NEUFIZE OPTIMUM C	FR0010362863	Funds	1.0438	€668.98	€698.28	LCF_GL_0000000000_00
● Pending validation		18/10/16 12:40		18-Oct-2016	2758548	JP MORGAN	● Sell	JPMF Euroland Dynamic Fund A Cap	LU0661985969	Funds	202.545	€202.2	€40.9546	JPM_GL_0000000000_10
● Pending correction		18/10/16 12:40		18-Oct-2016	2758556	BP2S	● Sell	CBT VOL 7.5	FR0011010057	Funds	6.12	€116.45	€712.67	BP2_GL_0000000000_00
● Pending validation		18/10/16 12:40		18-Oct-2016	2758555	BP2S	● Sell	HSBC MIX DYNAMIQUE	FR0007006671	Funds	29.025	€318.6	€9,247.36	BP2_GL_0000000000_00
● Pending correction		18/10/16 12:40		18-Oct-2016	2758554	BP2S	● Sell	ORTAC RESOURCES LTD	VGG6829M1005	Stock	55	€0.000255	€0.01	BP2_GL_0000000000_00
● Pending validation		18/10/16 12:40		18-Oct-2016	2758553	BP2S	● Buy	TRUSTEAM GARP	FR0007066725	Funds	1.603	€189.4	€303.61	BP2_GL_0000000000_00
● Pending correction		18/10/16 12:40		18-Oct-2016	2758552	COMPAGNIE 1818	● Sell	LYXOR ETF DJ EURO STOXX 50	FR0007054358	Exchange Traded Fund	4.386	€29.36	€128,772.96	C18_GL_0000000000_00
● Pending validation		18/10/16 12:40		18-Oct-2016	2758551	BP2S	● Buy	AMUNDI ACTIONS USA ISR P	FR0010153320	Funds	251.954	€60.32	€15,197.87	BP2_GL_0000000000_00
● Pending correction		18/10/16 12:40		18-Oct-2016	2758550	CHOLET DUPONT	● Sell	Action Vallourec Privilage Trimestriel - 07/04/...	FR0012475390	Structured product	0	€396.9	€0	CHO_GL_0000000000_00
● Pending validation		18/10/16 12:40		18-Oct-2016	2758547	BP2S	● Buy	ROCHE HOLDING B.J.	CH0012032048	Stock	1	€238.3	€238.3	BP2_GL_0000000000_00
● Pending correction		18/10/16 12:40		18-Oct-2016	2758546	CHOLET DUPONT	● Sell	MAGELLAN C	FR0000292278	Funds	40.4032	€213	€860.59	CHO_GL_0000000000_00
● Pending validation		18/10/16 12:40		18-Oct-2016	2758545	BP2S	● Sell	Odco Strategic Corporate Bonds CR-EUR	FR0011630599	Funds	8	€109.86	€878.88	BP2_GL_0000000000_00
● Pending correction		18/10/16 12:40		18-Oct-2016	2758544	COMPAGNIE 1818	● Sell	LYXOR ETF STOXX 600 BANK	FR0010345371	Exchange Traded Fund	20	€16.835	€336.7	C18_GL_0000000000_00
● Pending validation		18/10/16 12:40		18-Oct-2016	2758543	COMPAGNIE 1818	● Sell	SYCOMORE PARTNERS FUND P	FR0010738120	Funds	0.2061	€1,461.78	€305.39	C18_GL_0000000000_00
● Pending correction		18/10/16 12:40		18-Oct-2016	2758542	CHRY ET FI DUPONT	● Sell	FRD I ATIN AMERICA C	FR0011100945	Funds	0.007	€70.67	€0.49	CHO_GL_0000000000_00
Display 50 < 1 2 3 4 5 ... 95 >														
Passive Virtual passive Asset Monitoring Order audit														
Mode : Grid configuration														
Launch date	Link identifier	Passive order...	Block identifier	Passive quantity	Active quantity	Type	Passive link status	Is active	Previous link	Buy/Sell	Asset	Strategy	Support code	
10/10/16 09:17	94.573.444	817,946	2,758,549	-0.000065	-0.000065	Fraction of shares lot adjustment	New	Yes	94.085.034	● Sell	NEUFIZE OPTIMUM C	GDEE	PLOPTI	
10/10/16 09:17	94.573.445	1,102,913	2,758,549	-0.000006	-0.000006	Fraction of shares lot adjustment	New	Yes	94.085.035	● Sell	NEUFIZE OPTIMUM C	FGE	PLOPTI	
10/10/16 09:17	94.573.446	5,898,632	2,758,549	-0.013336	-0.013336	Standard	New	Yes	94.085.036	● Sell	NEUFIZE OPTIMUM C	FGE	PLOPTI	
10/10/16 09:17	94.573.447	5,898,632	2,758,549	0.013336	0.013336	Standard	New	Yes	94.085.037	● Sell	NEUFIZE OPTIMUM C	FGE	PLOPTI	
10/10/16 09:17	94.573.448	5,898,632	2,758,549	-0.013336	-0.013336	Standard	New	Yes	94.085.036	● Sell	NEUFIZE OPTIMUM C	FGE	PLOPTI	
10/10/16 09:17	94.573.449	6,167,891	2,758,549	-0.032589	-0.032589	Standard	New	Yes	94.085.041	● Sell	NEUFIZE OPTIMUM C	FGE	PLOPTI	
10/10/16 09:17	94.573.450	6,167,891	2,758,549	0.032589	0.032589	Standard	New	Yes	94.085.040	● Sell	NEUFIZE OPTIMUM C	FGE	PLOPTI	
10/10/16 09:17	94.573.451	6,167,891	2,758,549	-0.032589	-0.032589	Standard	New	Yes	94.085.039	● Sell	NEUFIZE OPTIMUM C	FGE	PLOPTI	
10/10/16 09:17	94.573.452	6,617,403	2,758,549	-0.044416	-0.044416	Standard	New	Yes	94.085.042	● Sell	NEUFIZE OPTIMUM C	FGE	PLOPTI	

Avantages de la solution



Gestion de la volumétrie

La plateforme CWAN pour la gestion des fonds en unités de compte permet de gérer plus de 10 millions d'ordres par jour, permettant de supporter la croissance de l'activité des unités de compte.



Flexibilité et scalabilité

Grâce à une interface utilisateur intuitive et personnalisable, qui permet aux utilisateurs de piloter facilement les fonds en unités de compte existantes tout en créant rapidement et efficacement de nouveaux supports.



Efficacité opérationnelle

Grâce à des processus automatisés et rationalisés, adaptés aux structures de vos fonds, nous gérons efficacement les données et les calculs. Chaque actif est ainsi correctement pris en compte et administré, en intégrant l'évaluation, la comptabilité, la tarification et les transactions dès la base.



Connectivité

La plateforme s'intègre parfaitement au sein de votre SI (Multi-passifs, Dépositaires, Fournisseurs de données, Sociétés de gestion), et permet une gestion en temps réel de vos fonds en unités de compte.

Clients

Depuis l'adoption de notre solution, nos clients ont pu automatiser un grand nombre de tâche liées à la gestion des fonds en unités de compte. A nombre d'employé égal, ils constatent une augmentation de 233% de leurs allocations dans les fonds en unités de compte. Ils observent également une hausse de plus de 250% du volume de transactions quotidiennes, ainsi qu'une augmentation de près de 300% du nombre de comptes gérés.

Parmi les principaux avantages, nos clients soulignent l'intégration fluide des ordres, la réduction des anomalies de traitement, et la qualité du reporting digital.

3 ans après l'adoption de la solution, nos clients constatent :

une augmentation de

233%

de leurs allocations
dans les fonds en
unités de compte

une hausse de plus de

250%

du volume de
transactions
quotidiennes

une augmentation
de près de

300%

du nombre de
comptes gérés

La solution CWAN pour les fonds en unités de compte combine robustesse et évolutivité pour absorber des volumes importants de transactions, tout en offrant un portail digital pour piloter finement l'ensemble de la chaîne d'investissement (carnet d'ordres, conformité, réconciliation, comptabilité).

Elle fournit des informations précises, exploitables et accessibles à vos équipes, sur une plateforme unique.

Parlez avec un expert



cwan.com

CWAN est une solution SaaS qui automatise l'ensemble du cycle de vie des investissements. Grâce à sa technologie unique et novatrice, CWAN facilite la gestion de portefeuilles, le reporting de performance et réglementaire, l'agrégation de données, la réconciliation, la comptabilité, ainsi que la gestion des risques et des ordres. Chaque jour, des milliers de clients à travers le monde, parmi lesquels des assureurs, des gestionnaires d'actifs et des entreprises, font confiance à CWAN pour gérer efficacement plus de 8800 milliards de dollars d'actifs. Plus d'informations sur www.cwan.com.

©2025 Clearwater Analytics. All rights reserved. This material is for information purposes only. CWAN makes no warranties, express or implied, in this summary. All technologies described herein are registered trademarks of their respective owners in the United States and/or other countries.