

04.11.2025 – 08:18 Uhr

Quatre grandes tendances poussent les gestionnaires de patrimoine à accélérer leur transformation numérique



Quatre grandes tendances poussent les gestionnaires de patrimoine à accélérer leur transformation numérique

Zurich, novembre 2025 – Sous la pression croissante des régulateurs, de la montée en puissance des actifs alternatifs et de l'essor de l'analyse par l'intelligence artificielle, les systèmes de gestion de portefeuille doivent profondément évoluer. QPLIX, dont la plateforme gère actuellement plus de 300 milliards d'euros d'actifs, estime que le secteur arrive à un tournant : les outils ne peuvent plus se contenter de gérer les données — ils doivent devenir de véritables leviers stratégiques.

« Nos clients – qu'il s'agisse de family offices ou de gestionnaires institutionnels – doivent jongler avec une complexité réglementaire accrue, des actifs illiquides et des attentes clients toujours plus fortes. Ceux qui fonctionnent encore avec des systèmes fragmentés perdent clairement en efficacité et en compétitivité », explique Sener Arslan, directeur de QPLIX Suisse.

La conformité devient une fonction de base

Les réglementations comme FIDLEG/FINIG en Suisse ou MiFID II en Europe ont fait passer la conformité du statut de simple obligation à celui de pilier central des plateformes de gestion. Les solutions leaders intègrent désormais des processus automatisés de KYC/AML, des contrôles pré- et post-trade détaillés, ainsi que des pistes d'audit sécurisées.

« En Suisse, où la diligence et la transparence sont primordiales, cette intégration n'est plus une contrainte, mais un véritable avantage concurrentiel », souligne Arslan.

Les actifs alternatifs redéfinissent l'architecture des systèmes

Les private markets, l'immobilier, les infrastructures et les actifs numériques prennent une place croissante dans les portefeuilles, mais restent souvent mal intégrés aux systèmes existants. Les plateformes modernes doivent proposer des modules spécialisés pour la valorisation, la gestion de la liquidité et la mesure du risque de ces actifs. Les calculs de NAV, les échéances, les flux de trésorerie et les modèles de frais sont désormais actualisés en temps réel dans une vue consolidée.

Dans le même temps, les investisseurs exigent des portefeuilles sur-mesure, alignés sur leurs objectifs personnels, leurs valeurs et leur profil de risque, mêlant stratégies ESG et investissements thématiques aux classes d'actifs traditionnelles.

L'architecture « API-First », pilier de l'efficacité

La capacité à collecter et harmoniser automatiquement des données issues de plusieurs banques ou sources externes est devenue essentielle pour garantir rapidité et sécurité. Les architectures API-First permettent d'interconnecter sans friction plateformes de trading, CRM, moteurs de reporting ou solutions RegTech, tout en maintenant un haut niveau de performance et de sécurité.

L'IA pousse la gestion du risque bien au-delà du simple rééquilibrage

La nouvelle génération de systèmes de gestion de portefeuille s'appuie sur l'analyse prédictive alimentée par l'IA. Ces outils anticipent les risques macroéconomiques, géopolitiques ou sectoriels, en exploitant d'immenses volumes de données structurées et non structurées pour déceler des corrélations cachées et générer des recommandations concrètes.

« Dans des périodes volatiles, cette approche prédictive change la donne — non seulement pour se protéger, mais aussi pour optimiser les rendements et les allocations », conclut Arslan.

Service de presse QPLIX Suisse

Brand Affairs AG

Mischa Keller

mischa.keller@brandaffairs.ch

Plus de matériel à télécharger

image: [QPLIX Product Impressions.jpg](#)

Medieninhalte



Sener Arslan, Regional Director QPLIX Suisse.

Diese Meldung kann unter <https://www.presseportal.ch/fr/pm/100102652/100936344> abgerufen werden.