

Flanks

Guide stratégique

L'implémentation de l'IA dans la gestion de patrimoine

Une IA simplement « impressionnante » est une distraction coûteuse

Dans la course à l'adoption de l'intelligence artificielle, de nombreux établissements vont dans la mauvaise direction. Injecter des capitaux dans des fonctionnalités « gadgets » de façade alors que les données fondamentales restent fragmentées est un gaspillage financier.

65 % des Family Offices priorisent l'IA comme un investissement d'avenir. 79 % n'allouent toujours aucun budget aux infrastructures indispensables pour la supporter.

J.P. Morgan Private Bank, 2026 Global Family Office Report

IA impressionnante

- Des fonctionnalités de façade qui font bonne impression
- Des données de conservation fragmentées en dessous
- Des résultats qu'aucun responsable conformité ne peut défendre
- Des pilotes qui n'atteignent jamais la production

IA transformatrice

- La gouvernance d'abord, le déploiement ensuite
- Une source unique de vérité structurée
- Chaque résultat auditable et justifiable
- Un ROI opérationnel mesurable

Ce guide présente la feuille de route incontournable en trois phases : **gouvernance, efficacité et solutions clients**, pour passer d'outils attrayants mais fragmentés à une infrastructure robuste, alignée sur la réglementation et créatrice de valeur réelle. Cessez de perdre du temps avec des fonctionnalités qui ne font qu'illusion à l'écran et bâtissez le socle de données qui garantira la pérennité de votre établissement.

L'enjeu

Pour les Family Offices les plus sophistiqués au monde, l'attitude la plus dangereuse est **le statu quo.** Mais avancer sans fondations solides représente un risque majeur.

01

Gouvernance

Structurer la gouvernance et l'exigence d'explicabilité

Dans le segment du très haut de gamme (UHNW), l'IA est fréquemment perçue comme une « *boîte noire* », un risque systémique que les régulateurs et les responsables de la conformité ne peuvent pas quantifier. Pour un conseiller en gestion de patrimoine, un résultat non vérifié généré par l'IA va bien au-delà de la simple erreur : **il s'agit d'un manquement au devoir fiduciaire.**

La gouvernance n'est plus une simple fonction support de back-office : elle constitue la nouvelle norme de l'industrie pour la préservation des actifs. Déployer l'IA sans cadre de gouvernance solide, c'est s'exposer aux sanctions réglementaires et compromettre la confiance des clients.

Les impératifs stratégiques : pourquoi la gouvernance doit précéder le déploiement

Le défi des 124 000 milliards de la « NextGen »

Nous assistons au plus grand transfert de richesse intergénérationnel de l'histoire, **124 000 milliards de dollars d'ici 2045.** Les héritiers « digital natives » considèrent la précision numérique comme un prérequis et ne toléreront aucun écart de réconciliation manuelle ni aucun rapport fragmenté. Si votre infrastructure semble obsolète, vous ne risquez pas seulement de perdre un compte : vous précipitez la disparition de votre héritage commercial.

La formalisation de l'autorité

Le secteur s'oriente déjà vers davantage de rigueur. Selon UBS, **67 % des Family Offices** ont renforcé leur cadre de gouvernance en 2025, tandis que Campden Wealth indique que **66 %** imposent désormais des plans de succession documentés. L'IA doit s'intégrer dans ces structures d'autorité existantes et non les contourner.

À retenir La gouvernance n'est pas le frein à l'adoption de l'IA. Elle en est **la condition préalable.**

Comment garantir la gouvernabilité des données : les incontournables

Pour passer d'une « IA expérimentale » à une **IA institutionnelle**, votre déploiement doit répondre à trois critères de sécurité de niveau professionnel.

01 La validation réglementaire

L'IA ne peut exister en vase clos. Tout fournisseur de technologie gérant des données patrimoniales sensibles doit être une **entité régulée AISP**, Fournisseur de Services d'Information sur les Comptes, validée par les banques centrales européennes.

02 Les standards de conformité de premier rang

Une « bonne sécurité » ne suffit pas. Vos partenaires doivent fournir la preuve documentée de leur conformité aux normes **SOC 2 Type II, SOC 3 et DORA**, pour que votre périmètre de données soit audité selon les mêmes exigences qu'une banque d'affaires internationale.

03 Le protocole d'explicabilité

Si vos équipes ne peuvent pas vérifier comment l'IA est parvenue à une conclusion ou à une classification de données précise, cette IA n'a pas sa place dans votre établissement. Priorisez **l'IA explicable (XAI) plutôt que les modèles « boîte noire »**, afin que chaque résultat soit justifiable lors d'un contrôle ou d'un rendez-vous client.

Un résultat non vérifié n'est pas une simple lacune technique, c'est un **risque non quantifié** au cœur d'une relation fiduciaire. L'explicabilité est ce qui transforme une réponse de l'IA en une opinion professionnelle que vous pouvez assumer.

Checklist Régulation AISP · SOC 2 Type II · SOC 3 · DORA · **un raisonnement auditable sur chaque résultat.**

02 Efficacité des données

Transformer la précision en ROI opérationnel

Le principal obstacle à la mise en œuvre de l'IA ne réside pas dans la sophistication du modèle, mais dans **l'intégrité des données sous-jacentes.** Pour les gérants de fortune et les Multi-Family Offices, la professionnalisation des données est la seule voie viable pour maintenir un service de haute qualité à grande échelle.

Aujourd'hui, une « donnée fiable » est souvent le fruit d'une lourde intervention humaine. Les meilleures équipes perdent des heures facturables en *fuites de données*, le temps passé à corriger manuellement la classification des transactions et à réconcilier des relevés de conservation fragmentés.

L'exigence de la « donnée propre » : la qualité avant l'historique

L'IA à usage institutionnel impose un changement de perspective. Il est préférable de disposer de **trois ans de données propres et structurées plutôt que de quarante ans d'historiques non vérifiés.**

Neutraliser la dette technologique

Les banques et établissements traditionnels accumulent des décennies de données désorganisées et de rapports non standardisés. Le premier cas d'usage pratique de l'IA dans votre organisation doit être l'ingestion, la structuration et l'homogénéisation de ces données, la passerelle qui transforme le « bruit brut » en une source unique de vérité structurée.

Éliminer le piège du « Garbage In, Garbage Out »

Sans un **jeu de données de référence** certifié, toute analyse basée sur l'IA comporte un risque d'hallucination. En gestion de patrimoine, une hallucination n'est pas un simple bug technique : c'est une erreur de reporting pouvant conduire à des déclarations fiscales erronées ou à des arbitrages de portefeuille inappropriés. Des données propres sont votre meilleure protection contre les risques d'atteinte à la réputation.

Décision clé Orientez d'abord l'IA vers **le socle de données.** Toutes les capacités en aval en héritent la qualité.

La création de valeur : de la précision au profit

La précision n'est pas un indicateur de façade. Au-delà d'un certain seuil, elle cesse d'être un pourcentage pour devenir **de la capacité regagnée.**

Le constat

70%

Les systèmes existants plafonnent souvent à 70 % de précision dans la classification des transactions, ce qui exige un contrôle manuel pour les 30 % restants.

Le standard IA

95%

Chez Flanks, atteindre 95 % de précision automatisée ne se contente pas d'améliorer un indicateur : cela supprime les cycles de correction manuelle.

Le résultat

Plus de cycle de correction

Une réduction directe des frictions opérationnelles. Les équipes cessent d'être de simples contrôleurs de données pour redevenir de véritables banquiers privés, récupérant le temps gâché par le reporting manuel.

Ce que vous cessez de payer

Le cycle de correction : reclasser les transactions, réconcilier des relevés de conservation fragmentés et revérifier les rapports avant leur remise au client.

Ce que vous récupérez

Des heures de conseil facturables. Les mêmes effectifs, consacrés à l'adéquation, à la planification et à la relation client plutôt qu'à l'archéologie des tableurs.

À retenir

Le ROI de l'IA en gestion de patrimoine, ce n'est pas le modèle. C'est **le cycle de correction que vous n'exécutez plus.**

03 Solutions clients

Le déploiement de la couche d'intelligence

C'est dans cette phase que l'investissement devient concret et se transforme en un véritable **accélérateur au service du conseiller.** Voici à quoi ressemble une IA bien intégrée sur le terrain.

Un moteur de propositions qui ne génère pas un simple document : il raisonne

Le résultat final est un moteur capable d'analyser le profil d'adéquation, les contraintes fiscales et les simulations multi-scénarios. Il génère un dossier complet, conforme aux exigences réglementaires et prêt à être remis au client, recentrant le rôle du conseiller sur l'analyse à forte valeur ajoutée et la relation client.

Une interface conversationnelle dédiée à l'analyse de portefeuille

Les conseillers peuvent interroger des positions complexes, *« Quelle est l'exposition globale de ce client aux marchés émergents ? »*, et obtenir des réponses instantanées et structurées. En appréhendant parfaitement le modèle de données sous-jacent (risque, performance, diversification), l'IA élimine le délai entre la question et la réponse.

L'extraction automatisée depuis les interfaces des dépositaires

L'IA permet de contourner le problème des établissements ne disposant pas d'API ouvertes. En analysant et en extrayant automatiquement les données depuis les portails bancaires et leurs parcours de navigation, elle convertit les informations vers un modèle standardisé, transformant des semaines de développement manuel en un processus automatisé et reproductible.

En pratique Chaque capacité est un **accélérateur opérationnel**, non une fonctionnalité de démonstration.

La couche invisible, et la boucle qui la maintient fiable

Un accès aux données sécurisé et évolutif sur l'ensemble du SI

Une IA évolutive exige un niveau de sécurité maximal. L'infrastructure doit authentifier chaque requête et appliquer une **politique d'accès cloisonnée**, garantissant que les conseillers n'accèdent qu'aux données qu'ils sont autorisés à consulter. Cette couche invisible apporte la confiance indispensable à un déploiement dans des environnements très réglementés.

Une IA qui ne se contente pas de classifier : elle apprend

Grâce à une boucle de validation basée sur un **jeu de données étalon**, les prédictions à faible indice de confiance sont transmises aux équipes pour arbitrage. Cela garantit le respect des seuils d'exigence avant tout déploiement, faisant de la classification de données un actif évolutif qui gagne en précision avec le temps.

Aucune de ces fonctionnalités d'IA ne peut fonctionner de manière isolée. Une interface conversationnelle ne vaut que par la qualité des données qui l'alimentent. La précision de la classification conditionne directement la qualité des propositions d'investissement. Une infrastructure sécurisée est le prérequis indispensable pour déployer l'ensemble à grande échelle. Et le moteur de propositions n'a de valeur que par la pertinence du modèle de données sur lequel il s'appuie.

C'est précisément ce qui différencie une IA transformatrice d'une IA simplement attrayante.

Héctor Borobia, Directeur IA chez Flanks

Déployez un conseil augmenté par l'IA avec Flanks

À l'ère des promesses théoriques, Flanks apporte la rigueur et l'infrastructure indispensables à la gestion de fortune UHNW. **Nous ne fournissons pas un simple outil : nous bâtissons vos fondations.**

01 **Gouvernance**

Régulation AISP, conformité de premier rang et résultats explicables, pour un cadre de gouvernance irréprochable avant tout déploiement.

02 **Efficacité des données**

Un jeu de données de référence et 95 % de précision de classification automatisée, des données structurées et plus de cycle de correction.

03 **Solutions clients**

Raisonnement de propositions, analyse conversationnelle de portefeuille et accès cloisonné sécurisé, des conseillers pleinement équipés.

Nous vous accompagnons tout au long de votre projet d'intégration. Le résultat : une transformation concrète de vos processus quotidiens et une amélioration mesurable du ROI de votre établissement.

La tradition repose sur la confiance.
L'innovation s'appuie sur Flanks.

Sources

J.P. Morgan Private Bank, 2026 Global Family Office Report · Ronald Diamond, Family Office Predictions 2026 · UBS Global Family Office Report 2025 · Campden Wealth · Flanks whitepaper : How Flanks addresses security

Flanks

Wealth, easily managed

Contactez-nous

Flanks.io