



MACKENZIE
Placements

Virage vert : Est-ce que le secteur des services financiers peut éviter l'utilisation du papier

Octobre 2019

Auteur :

Joe Riccio

Directeur de comptes, Relations avec les courtiers

Combien de feuilles de papier un employé de bureau utilise-t-il en moyenne tous les ans, à l'échelle mondiale? Disons 2 000 feuilles de papier? Ce chiffre semble un peu faible... 5 000 feuilles de papier? Encore trop faible.

L'employé de bureau moyen utilise 10 000 feuilles de papier tous les ans! Pensez au nombre de collègues sur votre étage et au nombre d'étages dans votre immeuble de bureaux. Pensez maintenant à toutes les tours de bureaux dans votre ville, toutes les villes du pays et tous les pays du monde. Imaginez maintenant le nombre de feuilles de papier utilisées tous les ans.

Nous savons tous qu'une quantité incroyable de déchets finit dans les sites d'enfouissement, du plastique aux métaux, en passant par les textiles et autres déchets, mais le papier est le pire coupable – et une grande partie des déchets provient des bureaux. Les entreprises ont pris des mesures pour réduire l'utilisation de papier, mais il est maintenant temps d'effectuer un virage vert complet et de réduire notre empreinte carbonique afin de minimiser les dommages à l'environnement.

Pendant des années, le secteur des services financiers s'est fié au papier et aux télécopieurs, sans établir de plan pour réduire la consommation de papier et abandonner les technologies désuètes, grandes consommatrices de papier. D'autres secteurs trouvent des moyens d'être plus verts et de réduire leur impact environnemental, alors il est temps pour nous de viser un environnement sans papier, même si l'élimination complète du papier est peu probable.

Par exemple, pensez à notre utilisation des télécopieurs pour transmettre des documents entre les sociétés de fonds communs de placement et les courtiers. Le télécopieur a été inventé en 1843, et même s'il était révolutionnaire à l'époque, il s'agit maintenant d'une façon désuète d'envoyer des documents. fund companies and dealers. The fax machine was invented in 1843 and, while revolutionary at the time, is now an outdated way to send documents.

Les avantages d'un virage vert

Un avantage important de la réduction de l'utilisation du papier – en plus de respecter l'environnement pour les générations futures – est qu'elle nous permet de faire passer le secteur à l'ère numérique pour joindre les sociétés d'autres secteurs.

D'un point de vue pratique, les communications numériques sont en général plus faciles, rapides et organisées. Il s'agit aussi d'une façon de faire des affaires qui plait aux investisseurs finaux, particulièrement à la prochaine vague de clients qui ont grandi dans un monde numérique peu dépendant du papier.

Pourquoi notre secteur prend-il si longtemps à adopter des solutions qui nous feront passer à un avenir numérique idéal?

Les défis du virage vert

Dans leur état actuel, les procédures de notre secteur peuvent être inefficaces, et tout changement marquant exigerait une modification importante du paradigme de fonctionnement. Les relevés et les rapports pour les investisseurs sont produits par les sociétés de fonds et les courtiers, ce qui peut doubler les efforts, les coûts et le gaspillage de papier. Les sociétés de fonds postent habituellement les confirmations de transactions, les feuillets d'impôt et les avis annuels, tandis que les sociétés de fonds et les courtiers échangent des télécopies pour traiter les demandes des clients.

Oui, les sociétés de fonds possèdent leurs propres portails clients, mais les investisseurs doivent ouvrir des sessions pour chaque société où ils détiennent un compte. Fundserv permet aux conseillers d'accéder aux renseignements des clients pour de multiples sociétés de fonds par le biais de myserv et leur permet de communiquer avec les conseillers dans certains scénarios par le biais de messageserv. Cependant, les solutions actuellement en place n'ont pas encore permis à notre secteur de passer à l'état numérique idéal.

Comment pouvons-nous tirer parti des solutions actuellement en place et les améliorer pour parvenir à un avenir sans papier dans notre secteur?

Initiatives notables du secteur

La version 30 de Fundserv recommande l'ajout aux normes d'une préférence pour la distribution par courriel des relevés actuellement distribués par les sociétés de fonds. Cette étape dans la bonne direction aide à limiter le problème d'utilisation du papier, particulièrement lorsque l'on tient compte des conclusions les plus récentes du Conseil consultatif Fundserv ACCFM selon lesquelles les relevés des clients des différentes sociétés de fonds peuvent semer la confusion chez les clients et la loi n'impose aucunement aux sociétés de fonds l'obligation d'émettre des relevés de compte au nom du client (sauf s'il n'y a aucun courtier en dossier).

Pour faciliter le passage à la distribution électronique, le Sous-conseil sur la documentation et la distribution électroniques des sociétés de fonds communs de placement de l'IFIC, ainsi que le Conseil consultatif des sociétés de fonds communs de placement, ont recommandé un ajout aux normes de Fundserv qui permettra aux distributeurs d'informer les sociétés de fonds de l'intérêt du client pour la distribution électronique, et de leur fournir son adresse électronique. Les sociétés de fonds pourront ainsi diriger ces investisseurs vers le portail de leur site Web afin de gérer le consentement pour la distribution électronique et d'établir les options de livraison des documents.

Il est clair que nous disposons actuellement de certains outils pour nous guider vers une solution plus permanente au problème du papier, comme messageserv, myserv, l'Entente de traitement électronique, etc. Notre façon de travailler ensemble en tant que secteur pour améliorer les solutions numériques déterminera avec quelle rapidité nous arriverons à l'avenir du secteur.

Il est maintenant temps de mettre en œuvre des solutions qui montreront la voie pour mener notre secteur vers l'avenir numérique idéal que nous pouvons tous imaginer. Adoptons un virage vert et faisons en sorte que l'utilisation du papier dans le secteur des services financiers soit chose du passé. Travaillons ensemble et engageons-nous à propulser le secteur des services financiers vers un avenir sans papier.

Le contenu de ce livre blanc (y compris les faits, les perspectives, les opinions, les recommandations, les descriptions de produits ou titres ou les références à des produits ou titres) ne doit pas être pris ni être interprété comme un conseil en matière de placement, ni comme une offre de vente ou une sollicitation d'offre d'achat, ou une promotion, recommandation ou commandite de toute entité ou de tout titre cité. Bien que nous nous efforcions d'assurer son exactitude et son intégralité, nous ne sommes aucunement responsables de son utilisation.

Le contenu de ce livre blanc (y compris les faits, les perspectives, les opinions, les recommandations, les descriptions de produits ou titres ou les références à des produits ou titres) ne doit pas être pris ni être interprété comme un conseil en matière de placement, ni comme une offre de vente ou une sollicitation d'offre d'achat, ou une promotion, recommandation ou commandite de toute entité ou de tout titre cité. Bien que nous nous efforcions d'assurer son exactitude et son intégralité, nous ne sommes aucunement responsables de son utilisation.

Sources de référence

Pourquoi et comment faire entrer votre entreprise dans le monde numérique

<https://www.alarisworld.com/fr-ca/insights/articles/complete-guide-to-paperless#section%202>

A Bid for the Paperless Office: Facts & Stats on Paper Usage

<https://www.formstack.com/blog/2019/paperless-office/>

How Companies are Heading Towards Paperless Future

<https://www.entrepreneur.com/article/321867>

6 Reasons Why Going Paperless Benefits Your Business

<https://www.forbes.com/sites/mikekappel/2018/07/11/6-reasons-why-going-paperless-benefits-your-business/>

Have you considered a paperless future? Can you imagine a business without paper?

<https://gopaperless.com/green-commitment/>

17 Top Companies That are Going Green in 2019

<https://www.conserve-energy-future.com/top-companies-that-are-going-green.php>

Fundserv Version 30 - Requirements

https://estandards.fundserv.com/secure/english/download/v30_req.pdf