

**Mercati privati,
longevità e IA: la
vera sfida non è
solo investire, ma
saper eseguire**



Clearwater

Piattaforma SaaS globale per la gestione end-to-end degli investimenti, dalla contabilità al reporting

\$10+ trillion

Patrimonio totale
su CWAN

+2,400

Clienti nel mondo

\$2.5T

Asset alternativi

95.000 portafogli

1.000.000+ titoli attivi

40+ basi contabili

25% del fatturato annuo in R&S

900+ compagnie assicurative sulla
piattaforma



La longevità sta trasformando i portafogli assicurativi

Passività più lunghe richiedono un cambiamento strutturale nell'allocazione degli attivi

01

Crescente esposizione ai mercati privati

Private debt, infrastrutture, real estate – spinti dalla necessità di rendimento e matching delle duration

02

Mandati globali e multi-asset

Diversificazione tra aree geografiche, valute e strutture di fondi

03

Strutture multi-livello e requisiti di look-through

Il reporting regolamentare e di rischio richiede piena trasparenza su ogni livello

Questa evoluzione è necessaria per affrontare il rischio di longevità – ma aumenta significativamente la complessità operativa

Perché le **tecnologie legacy** non reggono il passo?

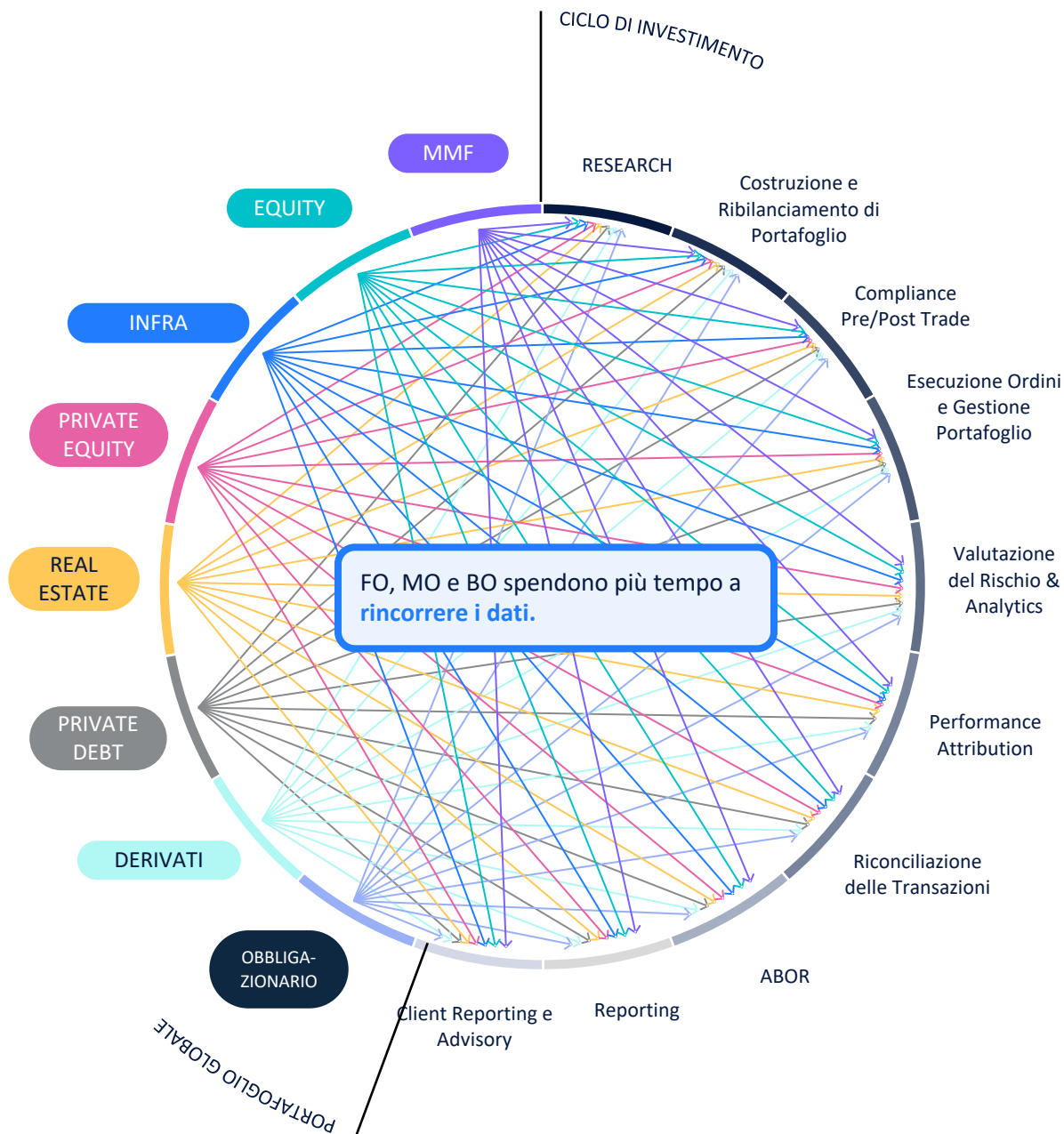
Ogni nuova asset class
e ogni nuova area geografica aggiungono
livelli di complessità

Asset Privati sono 7x volte più complessi

Dati Frammentati e non standardizzati

Look-Through complesso

Onboarding Lento: mesi, settimane



Esecuzione su larga scala

Da sistemi legacy frammentati a un'unica piattaforma integrata

Approccio legacy

Riconciliazione manuale e problemi
di **data quality** nei portafogli

Dati frammentati tra decine
di **sistemi disconnessi**

Strumenti separati per **contabilità, rischio** e reporting
senza una vista unica

Cicli di onboarding lunghi per
nuovi fondi o asset class



Data quality basata sull'IA



Anagrafica dati centralizzata



Analytics e controlli in tempo reale



Nuovi set-up avviati in pochi giorni

Modello potenziato dall'IA

Dalla teoria alla pratica: un esempio concreto

Come la tecnologia moderna e l'IA permettono un'analisi rapida e completa di portafogli con asset pubblici e privati



Portfolio Analytics ad alta velocità

Analisi end-to-end di portafogli complessi con asset pubblici e privati

- Analisi top-down e bottom-up in un unico workflow
- Data quality e coerenza in tempo reale, su larga scala
- Vista unificata su tutte le asset class e aree geografiche



Document Intelligence basata sull'AI

L'AI legge e interpreta documenti non strutturati, convertendoli in dati strutturati e analizzabili.

- Estrazione automatica da PDF, term sheet e prospetti
- Arricchimento e validazione dati senza intervento manuale
- Integrazione fluida nel workflow analitico

Messaggi chiave

01 Il rischio di longevità sta trasformando il modo in cui gli assicuratori investono

02 Le **capacità operative** determineranno chi sarà davvero in grado di realizzare queste strategie

03 Il **vantaggio competitivo** nasce dall'esecuzione di portafogli complessi in modo efficiente e su larga scala

04 Clearwater: un partner sul modello operativo, non solo sulla tecnologia