FMEF

المؤسسة المغربية للثقافة المالية

ⵜⴰⵙⴷⴰⵡⵜ ⵜⴰⵎⵔⵕⴰⵏⵉⵜ ⵖ ⵜⵎⵓⵔⵜ ⵜⴰⵙⵙⵓⴼⵜ

Fondation Marocaine pour l'Éducation Financière

4 réflexes pour bien utiliser l'IA dans la gestion de mes finances

Simulateurs, assistants conversationnels, applications bancaires : l'intelligence artificielle s'invite dans la gestion de notre argent. C'est une vraie opportunité pour mieux comprendre ses finances, préparer ses projets et épargner plus sereinement.

Mais une opportunité n'est utile que si l'on sait s'en servir. Vérifier une information, protéger ses données, repérer une fraude et garder la main sur ses choix deviennent des compétences financières à part entière.

L'IA : ce qu'elle fait bien, ce qu'elle ne fait pas à ma place

Ce que l'IA fait bien

- Calculer rapidement et analyser mes dépenses
- Comparer des coûts, des frais, des échéances
- Simuler différents scénarios d'épargne ou de crédit
- Expliquer une notion financière simplement
- Me faire gagner du temps dans ma réflexion

Ce qu'elle ne peut pas faire à ma place

- Connaître ma situation, mes objectifs et mes contraintes
- Garantir qu'une information est exacte et à jour
- Garantir le rendement futur d'un placement
- Remplacer un conseil personnalisé délivré par un professionnel
- Prendre la décision et en assumer les conséquences

Les 4 réflexes à retenir

1

Je m'informe

J'utilise l'IA pour calculer, comparer et simuler

2

Je vérifie

Je garde un esprit critique et je recoupe

3

Je me protège

Je sécurise mes données et je repère les fraudes

4

Je décide

Je garde la main sur mes choix financiers

© Propriété FMEF - Utilisation restreinte

RÉFLEXE 1

1 Je m'informe

MESSAGE CLÉ

L'IA est un excellent assistant pour calculer, comparer et simuler. Elle me fait gagner du temps, à condition de vérifier ses résultats.

Pourquoi c'est important

- L'IA est très utile pour analyser ses dépenses, comparer des coûts, estimer des échéances de remboursement ou simuler un plan d'épargne.
- Ses résultats reposent sur des hypothèses (taux, frais, durée) qui ne correspondent pas toujours à ma réalité.
- Comprendre les principes financiers de base reste indispensable pour juger si un résultat est pertinent.

> **SITUATION**
>
> Samira souhaite épargner pour les études de son fils. Elle demande à un assistant IA combien mettre de côté chaque mois. La réponse arrive en quelques secondes… mais l'outil a retenu un rendement optimiste et oublié les frais.

Je fais

- Je demande à l'IA d'expliquer son calcul et ses hypothèses
- Je refais la simulation avec mes vrais chiffres : revenus, frais, taux proposés par mon établissement
- J'utilise le résultat comme point de départ de ma réflexion

J'évite

- Prendre un résultat pour acquis sans le comprendre
- Oublier les frais, l'inflation ou les imprévus
- Confier à l'IA le choix final

« L'IA calcule vite. À moi de vérifier que le calcul me correspond. »

2

RÉFLEXE 2

Je vérifie

MESSAGE CLÉ

Une réponse convaincante n'est pas forcément une réponse juste. Je recoupe toujours avec des sources fiables.

Pourquoi c'est important

- Les réponses de l'IA peuvent être inexactes, incomplètes ou dépassées, tout en étant formulées avec beaucoup d'assurance.
- Une information générale ou une simulation n'est pas un conseil financier personnalisé.
- Certaines recommandations peuvent être influencées par des intérêts commerciaux.
- Les règles, produits et conditions varient d'un pays à l'autre : ce qui vaut ailleurs ne vaut pas forcément au Maroc.

SITUATION

Youssef, jeune salarié, demande à un assistant IA quel produit d'épargne choisir et quels avantages fiscaux en attendre. La réponse est claire et détaillée… mais elle décrit des règles d'un autre pays.

Je fais

- Je vérifie auprès des autorités, des régulateurs et de mon établissement financier
- Je lis les documents contractuels avant de m'engager
- Je me demande : sur quelles données repose cette réponse ? Qui a intérêt à me la donner ?

J'évite

- Me fier au ton assuré d'une réponse
- Confondre une simulation avec un conseil personnalisé
- Appliquer une information sans vérifier qu'elle concerne le Maroc

« Comprendre, comparer, questionner, vérifier… avant d'agir. »

RÉFLEXE 3

3 Je me protège

MESSAGE CLÉ

Le digital facilite l'accès à l'épargne, mais l'IA rend aussi les fraudes plus crédibles. Message urgent, voix familière, offre trop belle : je prends le temps de vérifier.

Pourquoi c'est important

- La digitalisation des services d'épargne est une vraie avancée : ouvrir un compte, suivre son épargne ou programmer un versement n'a jamais été aussi simple.
- En contrepartie, les fraudes se perfectionnent : faux conseillers, messages personnalisés, usurpations d'identité, voix ou vidéos manipulées par l'IA.
- Mots de passe, codes de validation, identifiants et relevés bancaires sont des données confidentielles, y compris face à un outil d'IA.
- Avant d'utiliser un outil, il est utile de vérifier ses conditions de confidentialité et l'usage qui peut être fait de mes données.

> **SITUATION**
>
> Fatima reçoit un appel d'un « conseiller » de sa banque. La voix semble authentique, le ton est pressant : il lui demande un code de validation pour « sécuriser » son compte d'épargne.

Je fais

- Je raccroche et je rappelle mon établissement au numéro officiel
- Je contrôle le bénéficiaire, le montant et l'authenticité de la demande avant toute opération
- J'utilise les applications et canaux officiels de mon établissement

J'évite

- Communiquer un code, un mot de passe ou un relevé à un interlocuteur comme à un outil d'IA
- Agir dans l'urgence, sous la pression
- Cliquer sur un lien reçu par SMS, e-mail ou messagerie sans vérifier

« Mon établissement ne me demandera jamais mon code. »

RÉFLEXE 4

4 Je décide

MESSAGE CLÉ

L'IA éclaire ma réflexion. La décision, elle, m'appartient.

Pourquoi c'est important

- Choisir un placement, un crédit ou une méthode d'épargne dépend de ma situation : objectifs, revenus, horizon, besoins de liquidité et capacité à supporter une perte.
- Un rendement plus élevé s'accompagne généralement d'un risque plus élevé, et aucun outil ne peut garantir les performances futures.
- Diversifier son épargne limite les risques, même quand une option est présentée très favorablement.
- Les promesses de gains rapides ou garantis sont un signal d'alerte, surtout quand elles s'appuient sur l'IA pour paraître crédibles.

SITUATION

Karim, commerçant, voit passer sur les réseaux sociaux une vidéo vantant une « plateforme d'investissement pilotée par l'IA » qui promet des gains garantis chaque mois. Les témoignages semblent nombreux et enthousiastes.

Je fais

- Je me pose trois questions : quel est mon objectif ? Sur quelle durée ? Puis-je supporter une perte ?
- Je répartis mon épargne plutôt que de tout miser sur une seule option
- Je consulte un professionnel compétent quand la décision est complexe ou l'enjeu important

J'évite

- Croire aux promesses de gains rapides ou garantis
- Placer toute mon épargne sur la recommandation d'un outil
- Décider sans avoir compris ce que j'achète

« L'IA conseille, l'humain vérifie… et décide ! »



WARNING

Attention aux faux visages et aux fausses voix
Des vidéos et des messages créés par l'IA imitent
de vraies personnes (célébrités, experts, conseillers, proches).
Un visage connu ou une voix familière ne prouvent rien
je vérifie la source avant de croire, et je prends le temps avant de payer.

Où vérifier une information ?

Pour vérifier une information, un produit ou un interlocuteur, je m'adresse à :

- Bank Al-Maghrib : services bancaires (compte bancaire ou de paiement, moyens de paiement, crédit…)

  www.bkam.ma

- L'AMMC (Autorité Marocaine du Marché des Capitaux) : placements et produits financiers

  www.ammc.ma

- L'ACAPS (Autorité de Contrôle des Assurances et de la Prévoyance Sociale) : assurance et retraite

  www.acaps.ma

- Mon établissement financier, via ses canaux officiels (agence, application, numéro officiel) et les documents contractuels

- Les ressources pédagogiques de la FMEF pour approfondir les notions financières

  www.fmef.ma

FMEF
المؤسسة المغربية للثقافة المالية
Fondation Marocaine pour l'Éducation Financière