



COMMENT GAGNER DE L'ARGENT "FACILEMENT" ?

Petit guide à l'usage des générations "influencées" qui ne souhaitent pas se faire plumer !



France FinTech

Un début de réponse : certainement pas en suivant les recommandations miraculeuses de prophètes de l'internet !

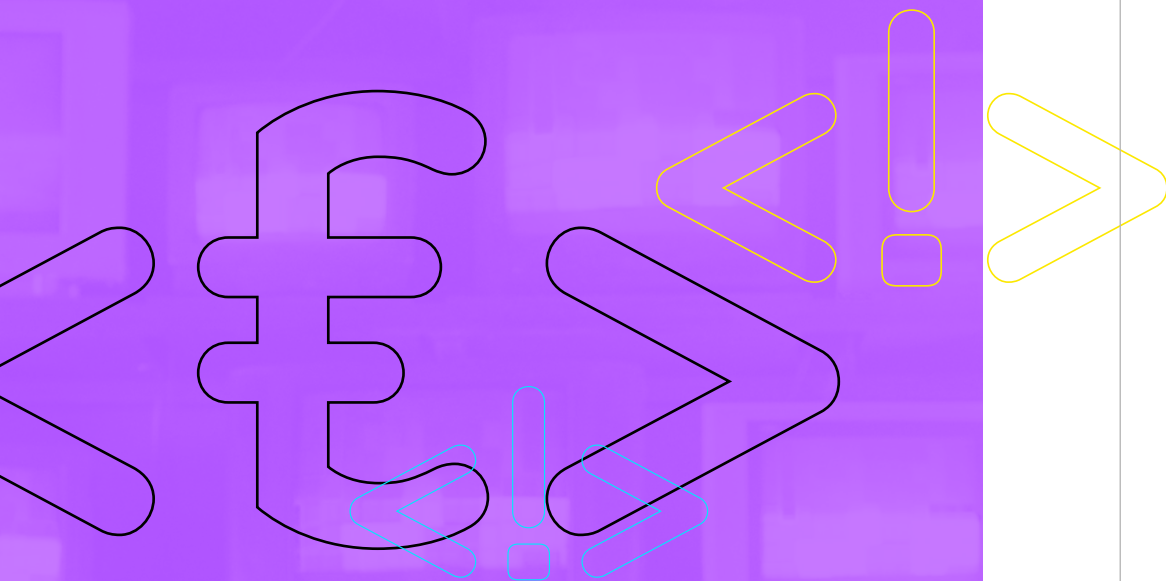
Toutefois, la toile peut être une vraie source pour s'éduquer financièrement et, à terme, faire fructifier ses finances personnelles avec discernement et selon son appétence pour le risque.



TABLE DES MATIÈRES

De l'importance de l'éducation financière	4
Quand l'opportunité en or se transforme en désillusion	9
Le guide pour repérer et signaler une arnaque financière	12
Des précautions simples	14
5 moyens de reconnaître un bon influenceur financier	20
Petit lexique des expressions de grand-mère pleines de bon sens et citations	21
La bibliothèque ludique (non exhaustive) pour mieux comprendre la finance	25
Et l'IA dans tout ça ?	26
DOSSIER Les cryptos, un nouvel Eldorado ?	30
Les fintech françaises s'engagent	32
Bibliographie & sources	36

DE L'IMPORTANCE DE L'ÉDUCATION FINANCIÈRE



finfluenceur (n.m.)

issu de la contraction de **finance** et **influenceur**, créateur de contenus publiant sur des sujets ayant trait à la finance, dont la ligne éditoriale des comptes médias est axée sur les thématiques d'argent, de placements, d'assurance, etc.

Qui n'a jamais rêvé de gagner de l'argent sans effort ? De transformer quelques euros en une fortune grâce à un simple clic ? Sur internet, les promesses d'enrichissement facile et instantané foisonnent : investissements "garantis sans risques", conseils d'experts autoproclamés en trading, placements miracles ou confidentiels, etc. La liste des propositions ou promesses miraculeuses de fortune ne cesse de s'allonger ! Mais des pièges redoutables se cachent derrière ces offres alléchantes. Et nombreux sont ceux qui, tentant leur chance, y laissent des plumes.

Comprendre les mécanismes derrière ces stratagèmes permet de faire des choix plus éclairés et mieux anticiper l'avenir. Pourtant, seuls 24% des Français estiment bien connaître les produits financiers qui leur sont proposés et leur impact sur leurs finances¹. La complexité de l'environnement financier, la volatilité des marchés et les mutations économiques et technologiques rendent la tâche encore plus ardue. Il y a encore

une quinzaine d'années, consulter son conseiller bancaire était un réflexe pour s'orienter dans ses choix financiers. Aujourd'hui, les offres de conseil se sont diversifiées, portées par l'essor de nouvelles sources d'information en ligne².

S'informer en ligne - y compris sur les questions financières - est devenu un réflexe, que ce soit sur les sites internet, les blogs ou les réseaux sociaux. Plus de trois Français sur quatre utilisent ces plateformes pour suivre l'actualité³, et près d'un quart des moins de 35 ans s'informent quotidiennement grâce aux influenceurs⁴. De plus en plus de personnes s'y réfèrent pour apprendre à investir, gérer leur budget ou comprendre l'économie. Ce changement de paradigme a aussi ouvert la porte à une nouvelle génération de "finfluenceurs"⁵, des créateurs de contenu en ligne qui partagent des conseils en finance.

1. Sondage 2024 sur l'éducation financière des français, réalisé par SPAK avec OpinionWay, 12 mars 2024

2. Baromètre de l'épargne et de l'investissement 2024, AMF, Octobre 2024

3. Thème : L'utilisation des réseaux sociaux en France. Statista, 31 janvier 2024

4. S'informer à l'ère du numérique, Ministère de la Culture, 17 novembre 2023

5. Qui sont ces "influenceurs de la finance" français ?, Challenges, 23 janvier 2023

Or, le marketing de produits financiers - tout comme le métier de conseiller financier - est extrêmement régulé. Ne peut pas s'improviser conseiller financier qui veut, et tous les "finfluenceurs" ne disposent pas des connaissances et des expériences nécessaires pour informer et prodiguer des conseils. Beaucoup promeuvent des produits risqués sans avertissement sur les risques associés, et certains, exerçant dans un contexte de conflit d'intérêt, recommandent des placements dont ils tirent des commissions sans le préciser. Sans parler des imposteurs-escrocs...

Les jeunes générations sont plus enclines à faire confiance à des influenceurs qu'à des experts traditionnels, du fait de leur habitude de se documenter sur les réseaux.

Mais cette confiance peut leur coûter cher, puisque 38 % des moins de 35 ans qui se renseignent auprès d'influenceurs ont déjà été victimes d'escroqueries⁶.

Comment se protéger dans un environnement de plus en plus complexe et risqué ?

La protection de tout un chacun dans l'espace numérique repose avant tout sur une vigilance et un regard critique sur les créateurs de contenu - sources d'information - conseillers suivis.

Cela commence par s'assurer que les diverses sources ou entités de conseil utilisées respectent les règles d'éthique, notamment en déclarant tout conflit d'intérêt - comme l'exige la loi. Seuls ceux agissant en toute transparence méritent véritablement notre confiance.

Le choix des intermédiaires est tout aussi déterminant lorsqu'il s'agit de passer à l'action. Privilégier des acteurs régulés et reconnus par les autorités financières et que le produit proposé est autorisé à la commercialisation.

Une approche prudente dans ses choix d'investissement est indispensable. Les promesses de gains mirobolants doivent être accueillies avec scepticisme, et la diversification des placements reste une règle d'or pour limiter les risques et protéger son capital.

6. Sondage 2024 sur l'éducation financière des français, réalisé par SPAK avec OpinionWay, 12 mars 2024



QUAND L'OPPORTUNITÉ EN OR SE TRANSFORME EN DÉSILLUSION

L'innovation en matière d'usages numériques s'accompagne de certaines dérives : des influenceurs peu scrupuleux profitent du manque de connaissance du grand public pour diffuser des messages trompeurs, jouant sur l'attrait de gains rapides et la complexité des produits financiers.

Cette situation nuit à la crédibilité du secteur financier et expose des milliers d'épargnants à des risques cachés et disproportionnés.

En voici quelques exemples :

L'incitation à investir dans des produits trop risqués, eu égard au profil de l'investisseur, l'abus de faiblesse

Certains influenceurs, profitant de leur notoriété et de la confiance de leur audience, encouragent leurs abonnés à investir dans des produits financiers inadaptés à leur profil. Ils sont souvent présentés comme des opportunités de gains rapides mais s'avèrent être extrêmement volatils et complexes.

Par exemple, sur le FOREX, plus de 80% des épargnants perdent de l'argent⁷. Ces pratiques relèvent souvent de l'abus de faiblesse, exploitant la méconnaissance des investisseurs occasionnels.

.....
7. Étude des résultats des investisseurs particuliers sur le trading de CFD et de Forex en France



La prescription-incitation sous conflit d'intérêt

Il arrive que des influenceurs fassent la promotion de plateformes d'investissement ou de services financiers sans révéler leurs liens commerciaux avec le producteur-vendeur du produit. Ils incitent leurs abonnés à souscrire par le biais de liens affiliés, et touchent des commissions sur chaque inscription. Quand l'information n'est pas indiquée, il s'agit donc d'un cas de conflit d'intérêt.

J'ai fait x3 en une semaine sur une nouvelle crypto.

MON SECRET ?

FACTURE

Quantité	Désignation	Prix total HT
1	Publication d'un post sponsorisé	1 500 €

Total Hors Taxes 1 500 €
TVA 20% 300 €
Total TTC en euros 1 800 €

Avant d'investir, demandez-vous si ce témoignage n'est pas en réalité une publicité.

www.amf-france.org

AMF

Il s'agit d'un photomontage réalisé à l'aide d'éléments à partir de photos de banques d'images.

Les pratiques commerciales abusives ou trompeuses

Les réseaux sociaux regorgent d'influenceurs "crypto" ou "trading" qui promettent des gains spectaculaires en jouant sur la peur de rater une opportunité (la fameuse "Fear of Missing Out" (FOMO)). Ils communiquent sur de fausses performances - ou performances passées -, sans ajouter les mentions légales, utilisent des témoignages falsifiés, des graphiques manipulés et un discours urgentiste pour convaincre leur audience d'agir rapidement. Ces pratiques trompeuses masquent la réalité : les marchés qu'ils promeuvent sont hautement spéculatifs et peuvent exposer les épargnants à des pertes massives.

Je suis devenu riche grâce au trading.

MON SECRET ?

FACTURE

Location Villa 4h	500€
Matériel photo	500€
Total TTC	1 000€

Avant d'investir, vérifiez à qui vous avez affaire.

www.amf-france.org

AMF

Il s'agit d'un photomontage réalisé à l'aide d'éléments à partir de photos de banques d'images.

Les fraudes

Les fraudes peuvent être diverses :

- Détournement, faux appel aux dons, transfert d'argent
- Usurpation d'identité, phishing
- Faux (site, conseiller, investissement, compte de versement)
- Arnaques liées aux aides de l'état (rénovation énergétique, CPF, prix de l'énergie, etc.)

Les produits d'investissement et méthodes enregistrant le plus grand nombre de fraudes ou d'arnaques

- Le copy trading : méthode qui permet d'investir en reproduisant automatiquement les transactions d'un trader plus expérimenté.
- FOREX : le marché où s'échangent les devises du monde entier.
- Les crypto-monnaies : actifs numériques émis de pair à pair, indépendants des réseaux bancaires.
- Investissements confidentiels (vins, vaches laitières, etc.)
- L'immobilier (investissement locatif souvent à l'étranger)
- Les diamants
- Les livrets d'épargne

Pour en savoir plus :

Cash Investigation ["Argent facile. les fausses promesses des influenceurs"](#)
[Capital n° 401 - Halte aux escrocs !](#)

LE GUIDE POUR REPÉRER ET SIGNALER UNE ARNAQUE FINANCIÈRE

Absence de reconnaissance officielle et de cadre légal

- ✗ Il n'est pas un professionnel reconnu : si aucun diplôme ou certification en finance ou investissement n'est mentionné par l'individu ou la plateforme, attention !
- ✗ Il ne respecte pas les mentions légales : vérifiez toujours que les informations légales sont disponibles sur le site ou la publication (mentions légales en bas de page ou dans le footer).
- ✗ Il ne mentionne pas de partenariat officiel : si un acteur ne mentionne pas de partenariats ou d'affiliations vérifiables, c'est un indicateur de méfiance.
- ✗ Le produit ou l'investissement n'est pas référencé sur le site de l'AMF : avant d'investir, assurez-vous que l'opération ou l'entité est autorisée par l'Autorité des marchés financiers (AMF).

Méthodes manipulatrices et trompeuses

- ✗ Il mentionne des exemples isolés pour faire croire à une méthode infaillible : il met en avant un cas anecdotique et le transforme en scénario courant.
- ✗ Il utilise un storytelling trompeur et des témoignages invérifiables : les promesses de gains faciles et rapides sont un signe d'alerte. Les marchés sont volatils et imprévisibles.
- ✗ Il joue sur l'émotion et la pression psychologique : en exploitant la peur ou l'urgence, il pousse à des décisions impulsives et dangereuses.

Manque de transparence et flou sur les stratégies

- ✗ Il est abstrait sur les performances et les stratégies employées : il ne donne aucun détail sur la méthodologie et le contexte des investissements.
- ✗ Il omet volontairement les risques pour masquer l'incertitude des marchés : il ne mentionne pas la possibilité de pertes et laisse croire que suivre ses conseils garantit des profits.

- ✗ Démarchage téléphonique suspect ? Soyez extrêmement prudent, surtout dans des domaines sensibles comme le CPF, la rénovation énergétique, ou les mutuelles. Ces secteurs sont souvent ciblés par des arnaqueurs cherchant à exploiter

- ✗ Il emploie un jargon "technique" pour crédibiliser des stratégies douteuses : les outils mentionnés ne sont souvent que des indicateurs parmi d'autres.
- ✗ L'argumentation manque de transparence : si on vous demande de verser de l'argent avant de fournir des informations claires ou si des détails essentiels sont flous, fuyez.

🔍 Découvrez les 5 moyens de reconnaître un bon influenceur financier à la [page 22](#)



DES PRÉCAUTIONS SIMPLES

Voici quelques recommandations simples pour protéger vos investissements et prendre des décisions éclairées. En bref, devenir un investisseur prudent.

Gardez en tête quelques grands principes :

1. Avant de choisir un support d'investissement, définissez votre horizon d'investissement (durée d'investissement) et votre besoin de liquidité (sommes disponibles en cas de besoin) en incluant une marge de sécurité.
2. Faites-vous accompagner pour identifier le couple risque-rentabilité (une meilleure rémunération est généralement associée à une plus grande prise de risque) que vous pouvez supporter et demandez conseil à des spécialistes reconnus et régulés.
3. Privilégiez des plateformes régulées (par l'AMF ou l'ACPR).
4. Assurez-vous de l'existence d'une documentation claire et simple, comportant les mentions légales et la qualité du conseiller-distributeur.
5. N'investissez jamais dans un produit que vous ne comprenez pas.
6. Afin de minimiser les risques, diversifiez toujours vos placements.

1. Prenez le temps de comparer les options les plus adaptées à votre profil

Définissez vos besoins : épargne de précaution, achat immobilier, mariage, voyage, financement des études des enfants, etc. Prenez le temps de réfléchir à vos projets et besoins de financement afin de choisir les solutions et produits financiers les plus appropriés.

Quelques moyens pour déterminer votre profil d'épargnant / investisseur :

- **Votre conseiller bancaire ou assureur :** la plupart des établissements proposent un entretien personnalisé pour définir votre profil d'investisseur, vos besoins en épargne et en crédit.
- **Les simulateurs :** de nombreux établissements proposent des outils en ligne pour estimer votre capacité d'épargne, votre profil de risque ou vos besoins en assurance.

- **Les conseillers en gestion de patrimoine (CGP)** : indépendants ou affiliés à une banque, ils peuvent vous aider à définir vos objectifs financiers et choisir les bons placements.
- **Les courtiers en assurance et crédit** : ils peuvent vous accompagner dans le choix des produits financiers adaptés à votre situation.
- **Les fintech** : de nombreuses plateformes proposent des outils d'analyse et de conseil automatisés pour mieux comprendre votre profil et optimiser vos choix financiers.

👉 Pour découvrir les acteurs innovants du secteur, rendez-vous sur le site de France FinTech : www.francefintech.org.

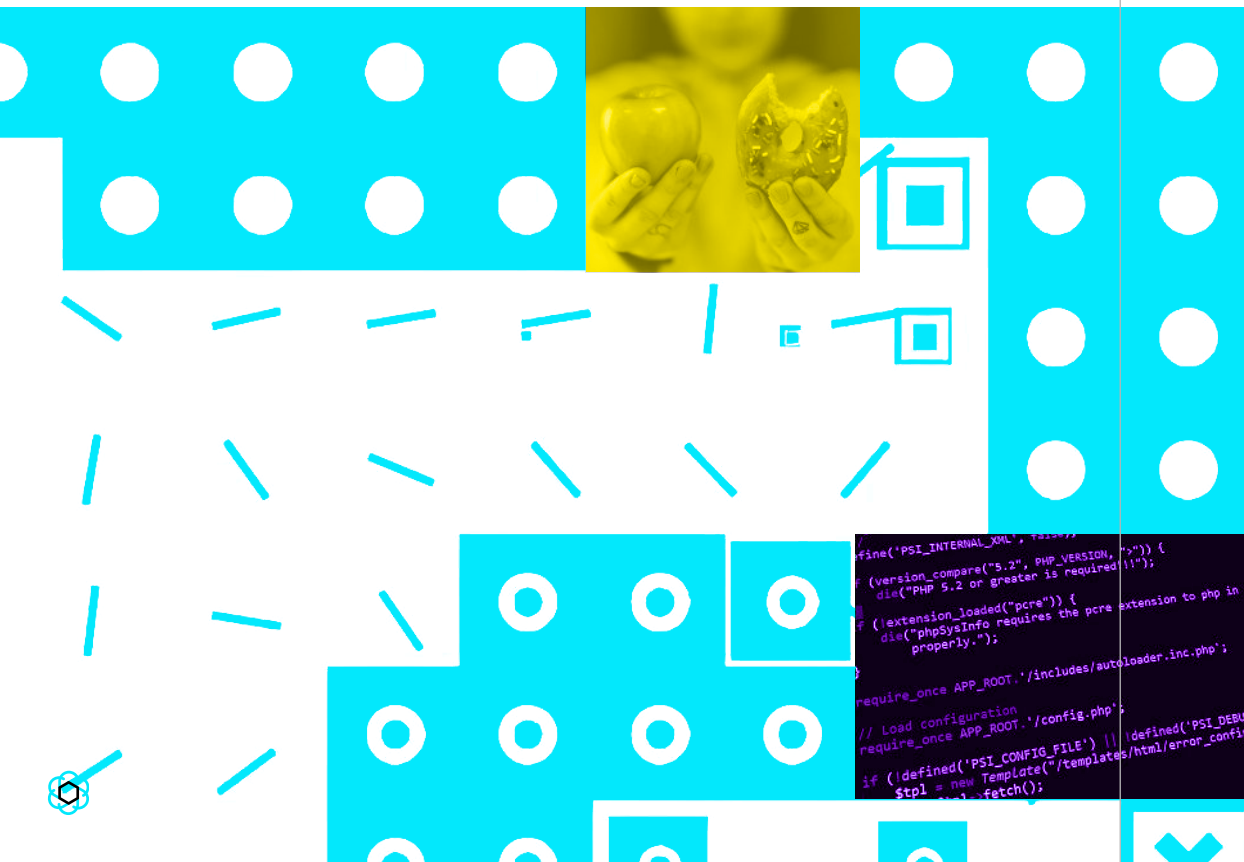


Pour mémoire, la réglementation MIFID rend obligatoire pour le conseiller de faire remplir à son client un questionnaire qui vise à s'assurer que celui-ci a compris les caractéristiques et risques associés à un produit d'investissement et qu'il détient les connaissances requises.

Consultez, étudiez et comparez plusieurs fournisseurs de produits et services financiers auprès d'institutions agréées et/ou autorisées.

Où vérifier que les institutions sont agréées ou autorisées à fournir des produits et services financiers ?

- Le [site de l'Autorité des marchés financiers](#) (AMF), pour des plateformes de trading ou des sites de placement en ligne.
- Le [registre des agents financiers](#) (REGAFI) de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) pour les établissements proposant des services bancaires, financiers ou de paiement sous supervision française.
- Le [registre des organismes d'assurance](#) (REFASSU) de l'ACPR pour des organismes d'assurance (assurance-vie, mutuelle, prévoyance).
- Sur la [plateforme ABEIS](#) (Assurance Banque Epargne Info Service) pour vérifier que les établissements financiers sont autorisés à fournir des services bancaires, d'assurance et d'épargne.
- Le [site du Registre officiel des intermédiaires en Assurance, Banque et Finance](#) (ORIAS) pour vérifier l'enregistrement des courtiers, conseillers en investissement et agents indépendants intervenant dans la finance.
- Le [registre de l'Autorité bancaire européenne](#) (ABE) pour vérifier si une entreprise est autorisée à distribuer des services ou produits financiers dans toute l'Union Européenne.



```

define('PSI_INTERNAL_XML', false);
if (version_compare("5.2", PHP_VERSION, ">")) {
    die("PHP 5.2 or greater is required!");
}
if (!extension_loaded("pcr")) {
    die("phpSysInfo requires the pcr extension to php in order to work properly.");
}
require_once APP_ROOT.'/includes/autoloader.inc.php';
// Load configuration
require_once APP_ROOT.'/config.php';
if (!defined('PSI_CONFIG_FILE') || !defined('PSI_DEBUG')) {
    $tpl = new Template("/templates/html/error_config.html");
    $tpl->fetch();
}

```



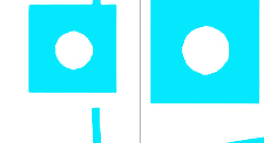
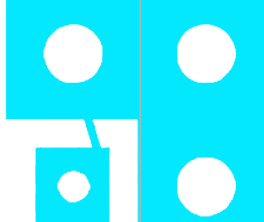
2. Menez l'enquête

- Vérifiez les informations :
 - Avant d'investir ou de donner de l'argent, faites des recherches approfondies sur les offres proposées - les prix, les termes, les conditions - et n'hésitez pas à comparer des offres similaires auprès d'institutions agréées/autorisées en France ou dans l'UE.
 - Si l'offre proposée est trop belle pour être vraie - prix extrêmement bas ou promesses de gains rapides - elle l'est probablement.
 - Utilisez des sources fiables et vérifiez les antécédents de l'entreprise ou de votre interlocuteur.
Comment savoir si une entreprise fait l'objet d'une procédure collective ? Consultez le site : entreprendre.Service-Public.fr
- Consultez les avis et témoignages avec parcimonie : les expériences des autres peuvent être très révélatrices mais faites confiance à votre instinct avant de vous engager. *"Better safe than sorry!"*
- Renseignez-vous sur les dernières techniques des arnaqueurs : celles-ci sont mises à votre disposition gratuitement par les autorités publiques pour vous protéger mais il existe également des ateliers ou séminaires dédiés.

Où se renseigner ?

Sources officielles gratuites :

- [AME](#) : propose des guides et alertes sur les arnaques financières, notamment sur les cryptos et le trading en ligne.
- [ACPR](#) : met en garde contre les faux établissements bancaires et d'assurance.
- [DGCCRF](#) : tient à jour une liste des fraudes les plus courantes (dropshipping douteux, faux placements...).



- Cybermalveillance.gouv.fr : propose un kit de sensibilisation et des fiches pratiques sur les escroqueries en ligne.

Ateliers et séminaires :

- [Banque de France \(Citéco, EDUCFI\)](#) : organise des sessions sur l'éducation financière et la prévention des arnaques.
- [UFC-Que Choisir & 60 Millions de Consommateurs](#) : animent des conférences sur la protection des consommateurs.
- [Associations locales ou maisons de la justice](#) : proposent des sessions de sensibilisation sur la cybersécurité et les fraudes financières.
- **En cas de doute ou d'incompréhension, exigez une documentation écrite et prenez le temps de poser toutes les questions** nécessaires à votre prise de décision. Les arnaqueurs évitent souvent de répondre à des questions précises et peuvent exercer une pression pour obtenir une réponse rapide de votre part.



3. Protégez vos informations personnelles

- **Ne partagez jamais vos données personnelles** : ne donnez et ne communiquez en aucun cas vos informations personnelles (numéro de sécurité sociale, coordonnées bancaires, etc.). L'usurpation d'identité est courante - un véritable conseiller bancaire ne vous demandera jamais vos identifiants ou codes personnels par téléphone ou par email.
- **Utilisez des mots de passe forts** : créez des mots de passe complexes et changez-les régulièrement. Si possible, utilisez un gestionnaire de mots de passe pour encore plus de sécurité.

4. Restez prudent avec les paiements

- **Ne payez jamais à l'avance** : méfiez-vous des demandes de paiement à l'avance.
- **Abonnez-vous aux alertes** : inscrivez-vous aux alertes de sécurité et de fraude proposées par votre banque ou des organismes de protection des consommateurs.

Vers qui se tourner en cas de problème ?

- **Votre banque** : elle peut tenter d'annuler la transaction et obtenir un remboursement (notamment en cas de fraude à la carte bancaire).
- **Les autorités (police & gendarmerie)** : déposer plainte permet d'ouvrir une enquête et est indispensable pour obtenir un remboursement.
- **Les associations de défense des consommateurs** :
 - [UFC-Que Choisir](#) : défend les consommateurs et propose des conseils en cas de litige.
 - [60 Millions de Consommateurs](#) : informe et accompagne les consommateurs face aux fraudes.
- [France Victimes](#) : aide les personnes escroquées à obtenir assistance et accompagnement juridique.

5. Utilisez la technologie à votre avantage

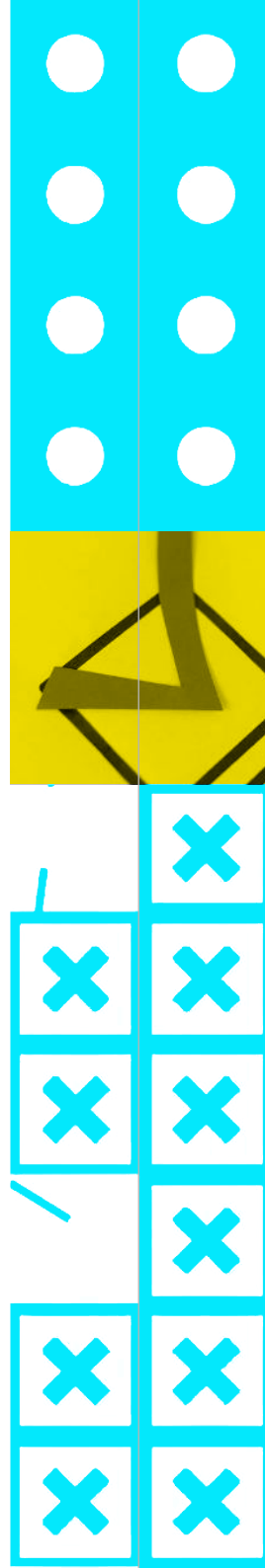
- **Installez des logiciels de sécurité** : utilisez des antivirus et des logiciels de sécurité pour protéger vos appareils contre les logiciels malveillants.
- **Sécurisez vos comptes bancaires avec l'authentification à deux facteurs**.
- **Activez les notifications de sécurité** : configurez des alertes pour être informé de toute activité suspecte sur vos comptes.

6. Signalez les arnaques

- **Aidez les autres** : si vous pensez être victime d'une arnaque, signalez-la aux autorités compétentes et partagez votre expérience avec votre entourage. Votre signalement peut aider à protéger d'autres personnes.
- **Conservez les preuves** : gardez tous les documents et communications (même des captures d'écran) liés à l'arnaque. Ils peuvent être utiles pour les enquêtes.

Où signaler ?

- [AMF](#) (Autorité des marchés financiers) : pour les fraudes liées aux placements financiers et aux offres illégales d'investissement.
- [SignalConso](#) (DGCCRF) : pour les arnaques commerciales en ligne.
- [Plateforme Pharos](#) (Ministère de l'Intérieur) : pour les escroqueries sur les réseaux sociaux ou sites web.
- [Plateforme Perceval](#) : pour les fraudes bancaires.



5 MOYENS DE RECONNAÎTRE UN BON INFLUENCEUR FINANCIER



Transparence : il déclare clairement à l'oral ou à l'écrit **ses partenariats et rémunérations** (ou autres contreparties ou avantages), sans cacher ses intérêts.



Objectivité : il présente à la fois **les avantages et les inconvénients** des solutions ou produits qu'il promet, avec des sources fiables à l'appui. Un bon influenceur financier ne doit pas promettre ou mettre en avant une performance et un rendement sans y associer des risques.



Crédibilité : il a une expertise vérifiable (par exemple, titulaire du certificat AMF-ARPP⁸ de l'influence responsable dans la finance ou équivalent au sein de l'UE ou autre région) et une **réputation solide**, sans historique de promotions douteuses.



Pédagogie : il explique clairement les produits, solutions, risques et ne joue **ni sur la peur, ni sur l'urgence**, ni sur la popularité.



Pas dogmatique et ouvert d'esprit : il ne prétend pas détenir la vérité absolue et adapte son discours selon la typologie de son audience (investisseurs avertis ou non ; jeunes ou moins jeunes) et le pays ou la zone géographique.

Un bon influenceur informe et éduque, un mauvais vend du rêve.



⁸ ARPP : autorité de régulation professionnelle de la publicité

PETIT LEXIQUE DES EXPRESSIONS DE GRAND-MÈRE PLEINES DE BON SENS ET CITATIONS



« L'éducation formelle vous donnera un salaire ; l'éducation personnelle vous donnera une fortune. »

– Jim Rohn



« Un investissement en connaissances paye les meilleurs intérêts. »

– Benjamin Franklin



« La cigale, ayant chanté tout l'été, se trouva fort dépourvue quand la bise fut venue. »

– Extrait *La Cigale et la Fourmi*, Jean de La Fontaine



« Ne dépensez jamais votre argent avant de l'avoir gagné. »

– Thomas Jefferson

« Un tien vaut mieux que deux tu l'auras. »

Dictons français

« Ne pas mettre tous ses œufs dans le même panier. »

Dictons français



« Personne ne peut prévoir les marchés, donc diversifiez. »

– **John C. Bogle**



« Le marché est un outil pour transférer de l'argent des impulsifs vers les patients. »

– **Warren Buffett**

« Le risque vient de ne pas savoir ce que vous faites. »

– **Warren Buffett**



« Le temps est votre ami, l'impulsion est votre ennemi. »

– **Jack Bogle**



« Investir ne consiste pas à éviter les perturbations, mais à les gérer. »

– **Howard Marks**



« Les mots les plus dangereux en investissements sont : cette fois, c'est différent. »

– **John Templeton**



« Ce qui est encore plus important que la constitution d'un patrimoine, c'est de le faire d'une manière qui vous apportera la tranquillité d'esprit. »

– **Tony Robbins**



« Investir devrait plus être comme regarder de la peinture sécher ou regarder l'herbe pousser. Si vous voulez de l'excitation, prenez 800\$ et allez à Las Vegas. »

– **Paul Samuelson**

LA BIBLIOTHÈQUE LUDIQUE (NON EXHAUSTIVE) POUR MIEUX COMPRENDRE LA FINANCE

Pour revoir les fondamentaux des questions économiques et financières :

- [ABC de l'économie | Banque de France](#)
- [Economie.gouv](#)
- [La finance pour tous](#)
- [Tout Sur Mes Finances](#)

Pour s'initier à l'éducation financière :

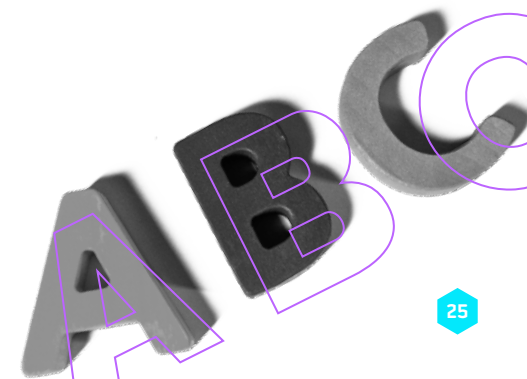
- [Enseignez l'argent à vos enfants : le guide de l'éducation financière de 3 à 18 ans : argent, épargne et investissement en famille](#)
- [Petit manuel d'éducation financière : enfin comprendre son banquier, mieux gérer son budget, déjouer les arnaques](#)
- [Les essentiels de l'éducation financière](#)

Pour apprendre à gérer et faire fructifier son argent :

- [Le guide visuel d'éducation financière: devenez votre meilleur conseiller !](#)
- [Les feuilles volantes de Guillaume Simonin](#)
- [Prenez votre argent en main - Mieux gérer et investir votre argent pour atteindre l'indépendance financière: devenir riche, ça s'apprend](#)
- [Investir pour être libre - 9 étapes pour atteindre l'indépendance financière](#)

Newsletters et contenus gratuits :

- [SPAK](#)
- [Spoune](#), par Virgil
- [The Pop Money](#), par Yomoni
- [Tabou des sous](#), par Livementor x MPP



ET L'IA DANS TOUT ÇA ?

Le recours à l'IA générative aux fins de conseil se développe rapidement. Certains analystes estiment même que, d'ici 2027, ces outils s'imposeront comme la principale source d'information pour les épargnants, reléguant les méthodes traditionnelles au second plan.⁹

ChatGPT et finances personnelles : risque ou opportunité ?

De plus en plus de jeunes cherchent à prendre en main leurs finances et à investir. Ils cherchent à saisir les opportunités offertes par les marchés financiers, l'immobilier ou les crypto-monnaies. Beaucoup ne maîtrisent pas encore les fondamentaux de la gestion des risques, de la diversification ou de l'analyse financière. Ce déficit de connaissances les expose à des décisions impulsives. Ils ont tendance à se tourner vers des actifs très volatils, souvent influencés par des vidéos virales, des forums ou des recommandations d'IA comme ChatGPT.

Nombre de ces jeunes investisseurs utilisent ChatGPT comme conseiller financier, en lui demandant, via des prompts, quelles crypto-monnaies acheter, quels placements sont les plus rentables ou "comment devenir riche rapidement".

⁹ Retail investors may soon rely on generative AI tools for financial investment advice (étude Deloitte)

Comment devenir riche rapidement ?

Devenir riche rapidement 🤖💰, c'est le rêve de beaucoup, mais ça demande une bonne stratégie, du travail et parfois un peu de chance 🍀. Voici quelques pistes selon ton niveau de risque et d'implication :

🚀 1. Lancer une startup

- Trouver une idée innovante 💡 et créer une entreprise dans un secteur en forte croissance (tech, IA, fintech...).
- Lever des fonds auprès d'investisseurs 📄 et scaler rapidement.
- Revendre la boîte 📦 si elle atteint une belle valorisation (exit).

📊 2. Investir intelligemment

- **Bourse** 📈 : Miser sur des actions à fort potentiel (tech, IA, biotech...).
- **Crypto & Web3** 🔥 : Risqué mais potentiellement très rentable (Bitcoin, altcoins prometteurs...).
- **Immobilier** 🏠 : Acheter, rénover et revendre ou louer pour du cashflow passif.

🌐 3. Exploiter des opportunités de marché

- Lancer un business en ligne 📦 (dropshipping, SaaS, formations...).
- Identifier des niches sous-exploitées 🕵️ et se positionner en premier.
- Faire de l'achat-revente (produits rares, NFT, objets de collection).

🎲 4. Jouer avec le risque (mais intelligemment)

- Trading haute fréquence 📊⚡ ou options (demande une vraie expertise).
- Saisir des opportunités à court terme 📈 (ex : bulles spéculatives, tendances virales).
- Lever des fonds et investir dans des projets prometteurs 🚀.

👤 5. Monétiser son savoir ou son image

- Construire une marque personnelle 🎤 (coaching, consulting, influence digitale...).
- Se lancer sur YouTube 📺, Twitch 🎮, ou dans le business des formations en ligne 📖.
- Profiter de l'économie des créateurs (Substack, OnlyFans, Patreon...).

🔑 **Clés du succès** : être rapide ⚡, bien s'entourer 🤝 et ne pas avoir peur du risque 🔥.

Tu veux que je développe un point en particulier ? 😊

📄 🗣️ 🗑️ 🔄 🌐



Poser une question

+ 🌐 Rechercher 🗨️ Raisonner



ChatGPT peut faire des erreurs. Envisagez de vérifier les informations importantes.

Or, ChatGPT, n'analysant pas les marchés en temps réel et ne tenant pas compte de la situation individuelle de l'utilisateur, peut prodiguer des conseils inadaptés, basés sur des tendances dépassées ou des informations incomplètes.

L'IA au service de l'investisseur débutant :

- une IA éducative, qui guide les investisseurs dans l'apprentissage progressif des concepts financiers ;
- un expert humain en appui, pour valider et corriger les recommandations.
-

Pour en savoir plus : [les erreurs inquiétantes de ChatGPT en fiscalité française](#)

À NE PAS PERDRE DE VUE AVEC L'IA :



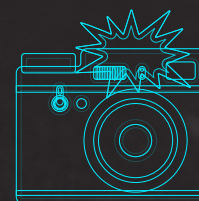
L'usurpation d'identité

L'intelligence artificielle permet de créer des faux profils crédibles en quelques clics. Des fraudeurs peuvent utiliser des informations personnelles récupérées en ligne pour se faire passer pour quelqu'un d'autre (un proche, un conseiller financier, une autorité officielle). Cela peut servir à tromper des victimes et leur extorquer de l'argent ou des données sensibles.



La création de faux contenus

L'IA peut générer des documents, emails ou messages frauduleux qui imitent parfaitement un style d'écriture humain. Ces faux contenus sont souvent utilisés dans des arnaques financières ou des tentatives de phishing, en se faisant passer pour une banque, un organisme officiel ou une entreprise légitime.



Les deepfakes (images, voix, vidéos)

Les avancées en IA permettent de manipuler des images, des voix et même des vidéos pour créer des contenus ultra-réalistes, mais totalement faux. Cela peut être utilisé pour fabriquer de fausses déclarations, attribuer des propos erronés à une personne, ou encore renforcer la crédibilité d'une arnaque financière en imitant un expert ou une personnalité publique.

DOSSIER | LES CRYPTOS, UN NOUVEL ELDORADO ?

Encadrer l'influence financière sur les cryptos : une nécessité pour un écosystème plus sain

L'engouement pour les crypto-actifs a entraîné une prolifération d'influenceurs financiers sur les réseaux sociaux, promettant monts et merveilles à leurs abonnés. Ces promesses dissimulent des dangers bien réels et l'absence de régulation sur internet expose les investisseurs à des risques importants.

Les dérives les plus courantes

- **Des promesses de gains irréalistes**
De nombreuses publications laissent entendre qu'un placement de quelques centaines d'euros pourrait être multiplié par dix, voire plus, en l'espace d'un mois. Ces promesses reposent pourtant rarement sur des analyses sérieuses et véhiculent une vision erronée.
- **Un manque de transparence sur les risques**
L'investissement en crypto-actifs est complexe et risqué, mais de nombreux influenceurs choisissent de minimiser ces dangers et de se concentrer uniquement sur les opportunités. D'où le risque de décisions hâtives.
- **Des conflits d'intérêts souvent dissimulés**
Certains créateurs de contenu sont payés pour promouvoir des plateformes d'échange ou des cryptos spécifiques, sans toujours en avertir leur audience. Cette opacité érode la confiance et incite parfois les investisseurs à se tourner vers des projets peu fiables.
- **Des analyses biaisées ou trompeuses**
Les outils d'analyse financière utilisés sur les réseaux sociaux ne reposent pas toujours sur des bases scientifiques solides. Projections fondées sur des théories douteuses et métho-

dologies peu rigoureuses sont parfois présentées comme des approches rationnelles, alors qu'elles ne sont en réalité que des interprétations erronées des marchés.

- **Tentatives de fraude ou promotions douteuses**

D'autres créateurs de contenu font la promotion de cryptos douteuses ou de services non réglementés, tels que le copy-trading ou les robots de trading automatisés, sans mettre en garde contre leurs risques. Leur complaisance envers des acteurs déjà sanctionnés par les régulateurs nuit à la crédibilité de l'écosystème.

Être sélectif

- **Encourager la transparence**
Tout partenariat commercial ou rémunération liée à la promotion d'un produit ou service financier doit être clairement indiqué. Cette transparence est essentielle pour permettre aux investisseurs d'évaluer les recommandations de manière éclairée.
- **Interdire les promesses de rendements rapides et garantis**
L'investissement comporte une part de risque importante. Les créateurs de contenu ne doivent pas inciter à des prises de décision basées sur des scénarios exagérés ou irréalistes.

- **Renforcer la crédibilité**

Les influenceurs qui traitent de finances personnelles et d'investissement en crypto-actifs doivent pouvoir justifier d'une compétence ou d'un cadre de formation validé par des instances reconnues (par exemple, un certificat AMF ou équivalent).

- **Se référer à la réglementation en vigueur**

Le règlement européen MiCA (Markets in Crypto-Assets), entré en application depuis le 30 décembre 2024, impose un agrément spécifique aux acteurs souhaitant conseiller légalement les investisseurs sur les actifs numériques - dont les cryptos.

L'essor des cryptos ne doit pas se faire au détriment des épargnants. Réguler l'influence financière, imposer plus de transparence et promouvoir des pratiques responsables sont des étapes clés pour bâtir un environnement plus sain et plus durable pour tous.

LES FINTECH FRANÇAISES S'ENGAGENT

Nos recommandations pour une influence éthique en matière de finance

France FinTech a listé une série de recommandations visant à proposer un cadre général pour une communication d'influence transparente et responsable en matière de finance et de placements. Une démarche soutenue notamment par l'Union des Métiers de de l'Influence et des Créateurs de Contenu (UMICC).

Identifier les bonnes pratiques

- Créer son contenu avec un esprit critique, exactitude et intégrité
- Être transparent sur ses propres intérêts économiques
- Vérifier la véracité de l'information financière et s'assurer de la non-divulgateur d'information confidentielle
- S'assurer que l'information financière divulguée est claire, exacte et non trompeuse : les avantages doivent être contrebalancés par les risques ou inconvénients
- S'assurer que les produits financiers comparés sont d'un niveau de risque équivalent
- Citer les sources de l'information partagée à son audience et respecter les droits d'auteur d'un tiers
- Dater et contextualiser les informations financières divulguées, notamment les performances d'un produit financier
- Rappeler que des règles fiscales propres à chaque investisseur s'appliquent sur les revenus tirés des produits financiers
- Ne pas recourir à l'achat d'abonnés, de likes ou de commentaires
- Ne jamais proférer d'accusation sans preuve qui pourrait nuire aux personnes physiques ou morales mentionnées
- Rectifier dans les plus brefs délais toute information diffusée qui se révélerait fautive ou inexacte
- S'interdire toute pratique commerciale déloyale ou trompeuse (ex : fausses offres « gratuites » ou limitées dans le temps)
- S'interdire toute promotion de système de vente pyramidale ou chaîne de Ponzi, consistant à rémunérer les investissements des clients ou rembourser les investisseurs essentiellement par les fonds procurés par de nouveaux entrants
- Respecter l'ensemble de la législation française en vigueur, notamment [la loi du 9 juin 2023 sur l'influence commerciale](#)
- Déclarer toute relation commerciale avec un donneur d'ordre et donnant lieu à la production de contenu
- S'appuyer - autant que possible - sur des sources vérifiables et des professionnels reconnus
- Ne pas encourager des comportements risqués ou des promesses irréalistes
- Ne pas jouer sur l'urgence ou la peur pour inciter à un achat ou un investissement
- Démontrer un niveau de compétence suffisant (expérience, formation en finance ou accompagnement par des experts)
- Ne pas avoir d'antécédents de promotions douteuses ou trompeuses

Ces bonnes pratiques marquent un premier pas vers plus de transparence sur les réseaux sociaux. L'influence financière, nous l'avons vu, est une source privilégiée d'information pour de nombreux Français, mais elle reste encore trop souvent un terrain propice aux dérives.

Nous proposons plusieurs mesures complémentaires et appelons les pouvoirs publics à s'en saisir.

Veiller à l'application effective de la loi sur les influenceurs

Adoptée pour encadrer les pratiques des influenceurs, la loi sur l'influence commerciale a marqué une première avancée. Mais son efficacité repose sur sa mise en application réelle.

Nous appelons à un suivi rigoureux des mesures prévues dans la prochaine évolution de la loi, attendue en mars 2025, qui doit notamment renforcer :

la vérification de l'âge et le contrôle parental sur les outils numériques ;
la modération des contenus financiers pour éviter les conseils trompeurs ;
le financement du secteur de l'influence commerciale et l'autonomisation des créateurs de contenu.

L'encadrement législatif ne peut être un simple affichage : il doit se traduire

par des actions tangibles et un contrôle renforcé.

Créer un registre des influenceurs financiers frauduleux

En dépit du nombre croissant d'arnaques financières sur internet, il n'existe aujourd'hui aucun fichier recensant les influenceurs dont les pratiques ont été signalées par des consommateurs ou des régulateurs.

Nous proposons donc la création d'un registre officiel des influenceurs financiers frauduleux, sous l'égide des autorités de contrôle. Contrairement à d'autres dispositifs nécessitant des centaines de signalements avant d'aboutir à des sanctions, ce registre permettrait d'agir plus rapidement en identifiant les profils douteux et en alertant le public. Celui-ci viendrait en complément de la liste noire sociétés et sites non autorisés de l'AMF.

France FinTech et ses membres sont pleinement mobilisés pour accompagner cette démarche : identification des pratiques trompeuses, signalement des influenceurs frauduleux, collecte de preuves, etc. Nous sommes prêts à mettre notre expertise et nos ressources au service d'une action efficace pour assainir l'écosystème.

Valoriser le certificat de l'influence responsable

Lancé en 2021 par l'Autorité de régulation professionnelle de la publicité (ARPP), le certificat de l'influence responsable a pour objectif de former sur les bonnes pratiques en matière de marketing d'influence. En septembre 2023, il a été enrichi d'un module spécialisé sur la publicité financière, en partenariat avec l'AMF. Malheureusement, le [Certificat de l'Influence Responsable - Option Publicité financière](#), est encore trop peu connu et reconnu.

De nombreux créateurs de contenu soucieux d'éduquer leur audience avec sérieux et pédagogie ont obtenu cette certification et sont référencés sur le site de l'ARPP.

[👉 Accéder au registre des influenceurs certifiés](#)

Ce certificat option "Publicité financière" reprend les principales règles de la communication commerciale dans le secteur financier :

- Les différents produits & services d'investissement
- Les actifs numériques dits « crypto-monnaies »
- Les offres en biens divers dites « offres de placements atypiques »
- Le financement participatif

- Le trading, le copy trading & les recommandations d'investissement
- Les obligations à respecter concernant la communication sur les offres d'investissement

La certification est un **gage de qualité et de crédibilité** pour les influenceurs, c'est pourquoi **nous encourageons les influenceurs financiers à se former, et les annonceurs à privilégier les relations commerciales avec les influenceurs certifiés.**

Nous recommandons par ailleurs de mettre davantage de ressources dans la communication auprès du grand public sur l'existence de cette formation et des influenceurs certifiés, afin de renforcer le cercle vertueux en faveur de l'éducation financière des Français.

Bibliographie & sources

- [82 % des internautes protègent leurs données personnelles en ligne](#), INSEE, 21 juillet 2022
- [Education financière, les moins de 35 ans attendent d'être mieux accompagnés par leurs partenaires financiers en matière d'information économique et financière](#), SPAK, 18 octobre 2022
- [Qui sont ces "influenceurs de la finance" français ?](#), Challenges, 23 janvier 2023
- [Les erreurs inquiétantes de ChatGPT en fiscalité française](#), La Bienveillance Financière, 25 février 2023
- [S'informer à l'ère du numérique](#), Ministère de la Culture, 17 novembre 2023
- [La culture financière des Français s'améliore progressivement d'après de nouvelles études menées par la Banque de France](#), Banque de France, 14 décembre 2023
- [Thème : L'utilisation des réseaux sociaux en France](#), Statista, 31 janvier 2024
- [Inclusion financière : seuls 24% des Français estiment très bien connaître les produits financiers à leur disposition et comprendre le contexte économique impactant leurs finances](#), SPAK, 12 mars 2024
- Cash Investigation "[Argent facile, les fausses promesses des influenceurs](#)", Avril 2024
- [Retail investors may soon rely on generative AI tools for financial investment advice](#), Deloitte, 29 mai 2024
- [Voici les 5 arnaques les plus répandues sur les réseaux sociaux](#), Blick, 4 septembre 2024
- [Baromètre de l'épargne et de l'investissement 2024](#), AMF, Octobre 2024
- Pour détecter les arnaques : [Capital n° 401 - Halte aux escrocs !](#), Février 2025



France **FinTech**