

UTILISATION RESPONSABLE DE L'IA :

LE GUIDE PRATIQUE POUR LES SOCIÉTÉS DE GESTION



Intelligence artificielle (IA) : quels enjeux et quelles opportunités pour les sociétés de gestion ?

Enjeu crucial pour les sociétés de gestion, la transition numérique s'accélère encore avec le déploiement de l'intelligence artificielle.

Son adoption et son développement sont des moteurs puissants de transformation, permettant de repenser les processus, de renforcer l'efficacité et de mieux répondre aux besoins des clients. Cependant, cette adoption doit se faire dans un cadre éthique, transparent et sécurisé pour prévenir les risques inhérents à ces technologies.

L'AFG s'est engagée de longue date dans la réflexion sur l'impact du numérique, afin de sensibiliser les acteurs, apporter des éléments de compréhension de ces technologies et de leurs applications et favoriser leur appréhension.

À l'heure où l'intelligence artificielle s'impose dans les priorités et stratégies des sociétés de gestion, ce guide se veut à la fois opérationnel et précis. Il vise à les accompagner dans cette révolution en marche et à renforcer leur compétitivité et leur résilience.

✦ Pourquoi ce guide ?

Les techniques d'IA sont nombreuses et incluent l'IA basée sur des règles, les **processus d'automatisation**, l'**apprentissage automatique** (*machine learning*), l'**apprentissage profond** (*deep learning*), le **traitement automatique du langage** (*NLP*), et l'**IA générative** (*Gen AI*). La multiplication des cas d'usage et leur intégration au sein des organisations soulèvent des **enjeux opérationnels, réglementaires et éthiques**, qui ont été identifiés par les institutions et instances de régulation à l'échelle internationale.

De plus, l'Union européenne, avec l'**AI Act**, pose les bases d'un cadre législatif pionnier pour la **régulation de l'IA soucieux des droits fondamentaux des individus**, tout en encourageant l'innovation responsable et la collaboration entre acteurs publics et privés. **Il est conseillé pour les sociétés de gestion de construire une gouvernance de l'IA** qui :

- ▶ garantit notamment la fiabilité et l'objectivité des algorithmes,
- ▶ évite les biais discriminatoires,
- ▶ et respecte la protection des données sensibles des utilisateurs et la vie privée des clients.

L'intégration de l'IA nécessite une **approche équilibrée qui combine innovation technologique, respect des dispositifs réglementaires et une gouvernance adaptée**. En adoptant des bonnes pratiques opérationnelles, et en se conformant aux exigences légales, les **sociétés de gestion** pourront tirer parti des avantages de l'IA.

⊙ Les objectifs

- Apporter aux sociétés de gestion **un éclairage** sur l'utilisation de l'intelligence artificielle.
- Présenter un ensemble de **cas concrets** d'applications de l'IA dans les différentes fonctions des sociétés (gestion des risques, gestion financière, conformité, marketing ou encore communication).
- Formuler des **premières recommandations**, adaptées à la nature, la taille et la complexité des activités des sociétés de gestion pour leur permettre le déploiement d'une IA.

👁 Les points-clés en un coup d'œil

→ L'IA peut s'intégrer dans de nombreuses activités de la gestion d'actifs



→ Les 10 recommandations clés pour un bon usage de l'IA

1. ▶ Adopter une IA centrée sur l'humain
2. ▶ Maîtriser les données utilisées dans les modèles d'IA
3. ▶ Établir la confiance en utilisant des données fiables, en protégeant la vie privée et la propriété intellectuelle
4. ▶ Instaurer des cadres de gouvernance robustes et s'assurer de la conformité à la réglementation applicable (sectorielle, transversale, et dédiée à l'IA)
5. ▶ Favoriser l'adoption de l'IA grâce à la conduite du changement
6. ▶ Former et sensibiliser les collaborateurs
7. ▶ Renforcer la transparence, la traçabilité et l'explicabilité des systèmes d'IA
8. ▶ Soutenir la durabilité environnementale
9. ▶ Assurer la robustesse et la sécurité des algorithmes
10. ▶ Élaborer des mécanismes de responsabilisation des fournisseurs d'IA

🚲 Pour aller plus loin :



Livre blanc AFG :
Innovations technologiques : quelles stratégies pour les SGP ?



Guide professionnel AFG :
Tokenisation de parts de fonds et gestion en actifs digitaux



L'Association Française de la Gestion financière (AFG) représente et promeut l'utilité de la gestion d'actifs pour l'avenir de notre pays. Elle regroupe plus de 440 membres, dont 340 sociétés de gestion, qui gèrent 90 % des encours sous gestion en France.

L'AFG soutient le développement de la gestion d'actifs française au bénéfice des épargnants, des investisseurs et des entreprises.

L'AFG s'investit pour une réglementation stable, efficace et compétitive, avec un engagement fort : permettre aux épargnants de financer leurs projets de vie tout en mobilisant l'épargne privée vers les entreprises qui se transforment.

Contact : Caroline Richard, directrice de la Communication | c.richard@afg.asso.fr

41 rue de la Bienfaisance | 75008 Paris | T : +33 (0)1 44 94 94 00
Avenue des Arts 56 | 1000 Bruxelles

www.afg.asso.fr