

Brief UX/UI – Application Mobile Tawfir.AI

Vision de Tawfir.AI

Notre mission est de démocratiser l'épargne et l'investissement personnel grâce à une application mobile intuitive et pédagogique, conçue pour tous les profils d'utilisateurs.

Fonctionnalités clés :

- Un parcours de simulation intelligent en 5 étapes pour analyser et comprendre votre profil financier
- Des recommandations d'investissement personnalisées basées sur vos objectifs et votre tolérance au risque
- Un tableau de bord pour suivre vos performances de façon claire, transparente et motivante
- Une interface épurée, inclusive et accessible, sans jargon financier complexe

 Notre promesse : rendre la finance personnelle simple, accessible et engageante pour tous.

Écran d'Accueil – Première visite

Qui sommes-nous ?

Découvrez la vision et l'expertise de Tawfir.AI dans le domaine de l'épargne intelligente

Pourquoi épargner ?

Comprendre les bénéfices concrets de l'épargne pour sécuriser votre avenir financier


Pourquoi Tawfir.AI ?

Notre approche unique, nos valeurs et notre engagement envers votre réussite financière

Application gratuite

Accès complet sans frais pour tous les utilisateurs

1. Écran d'Accueil – Première visite (interface publique)

 Objectif : Créer un premier contact engageant et rassurant pour des utilisateurs novices en matière financière, en établissant immédiatement la confiance.

 Éléments clés : Écran de bienvenue animé avec illustrations interactives représentant la simplicité de l'épargne.

Sections principales :

 Qui sommes-nous ? - Notre équipe d'experts financiers et technologiques

 Pourquoi épargner ? - Les avantages tangibles à court et long terme

 Pourquoi Tawfir.AI ? - Notre technologie exclusive et notre approche centrée utilisateur

 Une solution complète accessible gratuitement

CTA (call-to-action) :

"Démarrer la simulation" (bouton principal, couleur contrastante)

"Devenir partenaire" (option secondaire pour professionnels)

Composants intégrés :

Carousel d'actualités financières pertinentes et vulgarisées

Mini-dashboard partenaire avec aperçu des fonctionnalités avancées

💡 Astuce design : Personnaliser l'expérience dès l'accueil avec des personas identifiables :

Yasmine, 29 ans, planifie l'achat de sa première voiture grâce à une épargne structurée

Rachid, 52 ans, optimise sa préparation à la retraite avec nos conseils personnalisés

Parcours de Simulation – Vue d'ensemble

Connaissance Client

Comprendre votre profil personnel et votre contexte socio-économique

Profil Épargnant

Analyser vos comportements d'épargne et vos objectifs financiers

Profil Financier

Évaluer précisément votre capacité d'investissement actuelle

Profil Investisseur

Découvrir votre expérience d'investissement et vos préférences

Sensibilités ESG

Aligner vos investissements avec vos valeurs éthiques personnelles

2. Parcours de Simulation – 5 Questionnaires Thématiques

Objectif : Établir un profil utilisateur complet à travers une expérience interactive, pédagogique et respectueuse de votre vie privée.

Format : Approche progressive et personnalisée

Navigation intuitive : "suivant", "précédent", "sauter cette étape"

 Processus séquentiel pour une expérience optimale


Questionnaire 1 : Connaissance Client

Question	Interface Utilisateur
Âge et genre	Sélecteurs numériques et boutons d'option
Situation familiale	Célibataire / En couple / Avec enfant(s)
Zone d'habitation	Urbaine / Périurbaine / Rurale (impact sur l'accès aux services)
Niveau d'études	Primaire / Secondaire / Supérieur / Formation professionnelle

Questionnaire 1 : Connaissance Client (KYC simplifié)

Objectif : Établir un profil sociodémographique précis pour mieux comprendre le contexte personnel et économique de l'utilisateur.

Ces informations nous permettent de personnaliser l'expérience et d'affiner les recommandations d'investissement en fonction des caractéristiques individuelles.

 Finalité : Construire une analyse comportementale pertinente basée sur des données sociodémographiques fiables, tout en respectant la confidentialité des informations partagées.

Questionnaire 2 : Profil Épargnant

Habitudes d'épargne

Fréquence et méthode d'épargne
(options : jamais, occasionnelle,
mensuelle, automatique)

Horizon d'investissement

Échelle temporelle de 0 à 10+ ans
(court terme : voyage, urgences →
long terme : retraite)

Objectifs financiers

Sélection multiple : Acquisition
immobilière / Préparation retraite /
Fonds de sécurité / Projets personnels

Questionnaire 2 : Profil Épargnant

Objectif : Identifier précisément les comportements d'épargne et les aspirations financières du client

Ce questionnaire permet d'évaluer :

- La discipline d'épargne et son niveau d'automatisation
- La vision temporelle des investissements (court, moyen ou long terme)
- Les motivations concrètes derrière l'épargne

 But UX : Personnaliser les recommandations d'investissement selon le profil et les objectifs individuels

Questionnaire 3 : Profil Financier

Revenu mensuel net

Sélectionnez votre tranche de revenus ("Moins de 3000 Dhs", "3000–6000 Dhs", "Plus de 6000 Dhs")

Charges mensuelles fixes

Indiquez vos dépenses récurrentes (loyer, scolarité, remboursements de crédits)

Taux d'endettement

Évaluation automatique :

- Faible (moins de 30%)
- ◆ Modéré (30-45%)
- Élevé (plus de 45%)

Tolérance au risque

Scénario : "Si votre investissement perd 10% de sa valeur, quelle serait votre réaction ?" Options :

- 🧐 Vendre tout
- | 😐 Attendre
- | 💪 Investir davantage

Questionnaire 3 : Profil Financier

Objectif : Évaluer votre capacité d'investissement réelle et votre situation financière actuelle

Ce questionnaire nous permet d'analyser vos ressources disponibles et votre rapport au risque financier pour vous proposer des solutions d'investissement adaptées à votre situation personnelle.

Questionnaire 4 : Profil Investisseur

Expérience d'investissement

Évaluez votre expérience en matière d'investissements (immobilier, actions, obligations) et vos connaissances des marchés financiers.

Comportements décisionnels

Identifiez vos tendances comportementales face aux marchés : réaction aux baisses soudaines, confiance dans vos décisions, influence du comportement collectif.

Réactions en situation réelle

Analysez vos réflexes dans des scénarios concrets : "Lors d'une baisse généralisée des marchés, quelle serait votre première réaction ?"

Questionnaire 4 : Profil Investisseur

Objectif : Évaluer votre expérience d'investissement, identifier vos mécanismes de prise de décision et comprendre vos réactions face aux fluctuations du marché.

Ce questionnaire nous permet de mieux cerner votre profil d'investisseur pour vous proposer des solutions adaptées à votre comportement financier et à votre niveau d'expertise.

Les questions aborderont vos expériences passées en matière d'investissement, vos réactions face à différents scénarios de marché, et votre processus décisionnel lorsque vous êtes confronté à des choix d'investissement.

Questionnaire 5 : Préférences ESG (Environnement, Social, Gouvernance)

Environnement

"Dans quelle mesure souhaitez-vous exclure les entreprises à fort impact environnemental de votre portefeuille ?"

Social

"Quelle importance accordez-vous aux politiques d'inclusion et d'équité dans vos choix d'investissement ?"

Gouvernance

"Privilégiez-vous les entreprises avec des pratiques de gouvernance éthiques et transparentes ?"

Questionnaire 5 : Préférences ESG

Objectif : Aligner votre portefeuille d'investissement avec vos valeurs personnelles

Critères d'évaluation :

Environnement : Évaluation de votre sensibilité aux enjeux climatiques et écologiques dans vos décisions d'investissement

Social : Mesure de l'importance que vous accordez aux politiques sociales, d'inclusion et de diversité

Gouvernance : Détermination de votre préférence pour les entreprises adoptant des pratiques éthiques et une gestion responsable

Écran de Résultats (post-simulation)

3\ Écran de Résultats (post-simulation)

Objectif : Présenter les recommandations de manière claire, visuelle et interactive

Composants :

Allocation personnalisée : camembert + liste de produits avec % (ex. 40% Livret, 30% Fonds)

Match profil-produit (ex. 87% compatibilité)

Autres scénarios : bouton "Afficher 5 scénarios alternatifs"

Comparaison visuelle : tableau ou graphique

Produits exclus : en raison de réponses manquantes

Réintégrer exclusions avec message d'impact

Écran d'investissement



Décision

Évaluation de votre intention
d'investir

Éducation

Recommandations et
scénarios personnalisés

Confirmation

Synthèse des choix et
validation sécurisée

Suivi


Visualisation en temps réel
du statut

4. Écran d'investissement

🎯 Objectif : Faciliter le passage à l'action tout en sécurisant le processus d'investissement



Deux parcours adaptés à votre situation :

A.  Besoin de réflexion : Question ciblée : "Quel élément vous fait hésiter ?" (exemple : "Je souhaite approfondir mes connaissances")

Propositions personnalisées :

 "Simulation : Votre investissement de 1 000 Dhs il y a 3 mois aurait aujourd'hui une valeur de..."

 Alternatives moins risquées ou plus accessibles

B.  Prêt à investir : Récapitulatif d'allocation modifiable

Montant d'investissement suggéré selon votre profil

Sélection simple du compte source

Sécurisation par authentification renforcée (OTP ou biométrie)

Suivi transparent du processus :

Soumission → Traitement → Confirmation

Notification immédiate et récapitulatif par email

Tableau de bord utilisateur (post-investissement)

10,000 Dhs

Montant total investi

Capital cumulé de tous vos investissements

+5.2%

Performance globale

Évolution de votre portefeuille depuis l'origine

+0.3%

Variation journalière

Évolution enregistrée sur les dernières 24h

5\ Tableau de bord utilisateur (post-investissement)

🎯 Objectif : Offrir une vision claire, dynamique et motivante de la performance des investissements

🔧 Éléments principaux :

💼 Vue d'ensemble financière : Montant total investi avec répartition par classe d'actifs

📈 Indicateurs de performance :

- Variations à court, moyen et long terme (quotidienne, annuelle, totale)
- Comparaison avec indices de référence pertinents

📊 Visualisations interactives :

- Répartition graphique du portefeuille (camembert dynamique)
- Tableau détaillé par produit avec valeur actuelle et performance en pourcentage

🔬 Simulation d'investissements : Suivi des placements fictifs pour apprentissage sans risque

🎯 Recommandations personnalisées : Suggestions de nouveaux produits adaptés à votre profil d'investisseur

📰 Actualités ciblées : Informations financières pertinentes pour vos investissements

Tableau de bord utilisateur (post-investissement)

Indicateurs de performance :

- Variations à court, moyen et long terme (quotidienne, annuelle, totale)
- Comparaison avec indices de référence pertinents

Visualisations interactives :



- Répartition graphique du portefeuille (camembert dynamique)
- Tableau détaillé par produit avec valeur actuelle et performance en pourcentage

 Simulation d'investissements : Suivi des placements fictifs pour apprentissage sans risque

 Recommandations personnalisées : Suggestions de nouveaux produits adaptés à votre profil d'investisseur

 Actualités ciblées : Informations financières pertinentes pour vos investissements

Direction Design & Attentes

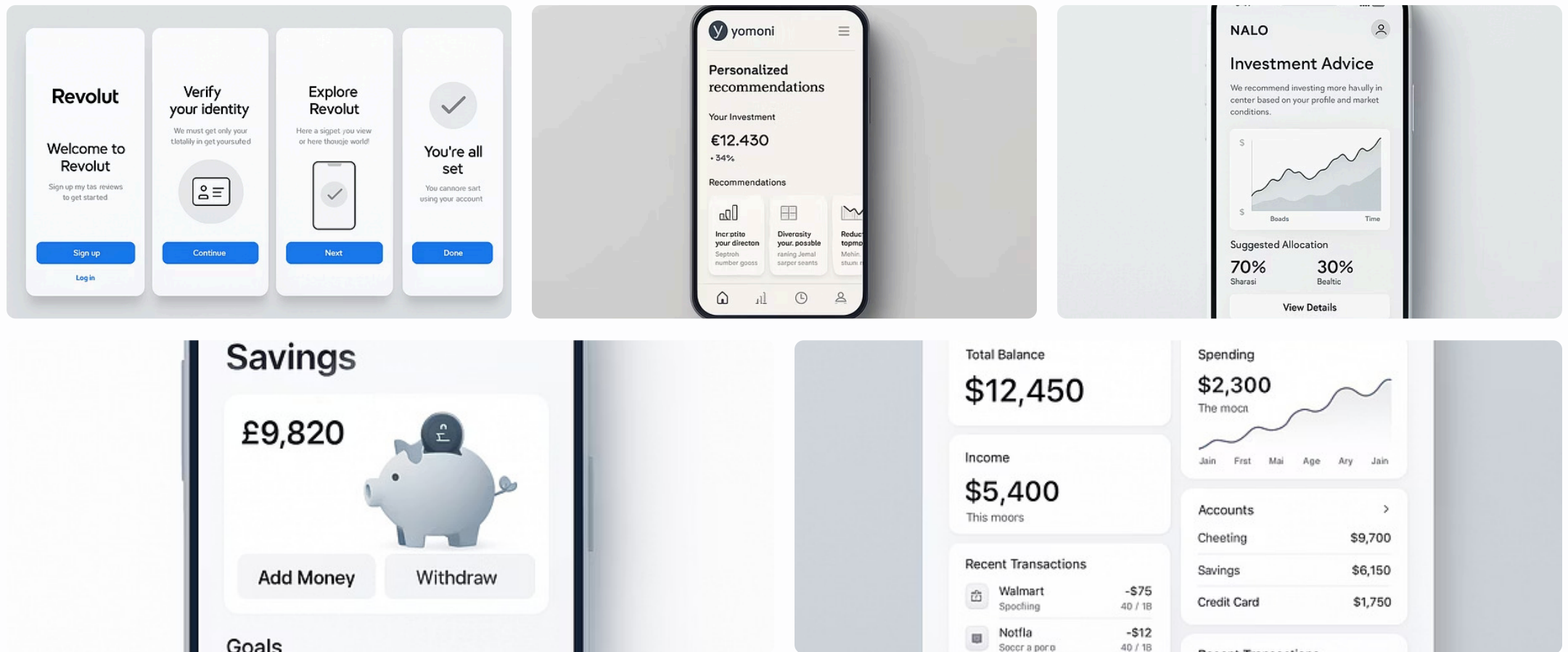
	<p>Mobile-first</p> <p>Priorité à l'expérience sur appareils mobiles pour une accessibilité optimale</p>
	<p>Minimalisme élégant</p> <p>Utilisation stratégique d'espaces blancs, palette de couleurs douces et iconographie intuitive</p>
	<p>Confiance & pédagogie</p> <p>Interface rassurante qui guide l'utilisateur et facilite la compréhension des investissements</p>
	<p>Accessibilité inclusive</p> <p>Mode sombre, typographie optimisée et contraste adéquat pour tous les utilisateurs</p>
	<p>Architecture modulaire</p> <p>Structure évolutive permettant d'intégrer facilement de nouvelles fonctionnalités et services</p>

6\ Direction Design & Attentes

Principes UX/UI :

- Mobile-first pour une expérience fluide sur tous les appareils
- Minimalisme raffiné (espaces, palette apaisante, iconographie claire)
- Expérience inspirant confiance et facilitant l'apprentissage
- Accessibilité complète (mode sombre, lisibilité optimale, contraste adapté)
- Architecture modulaire permettant une évolution constante

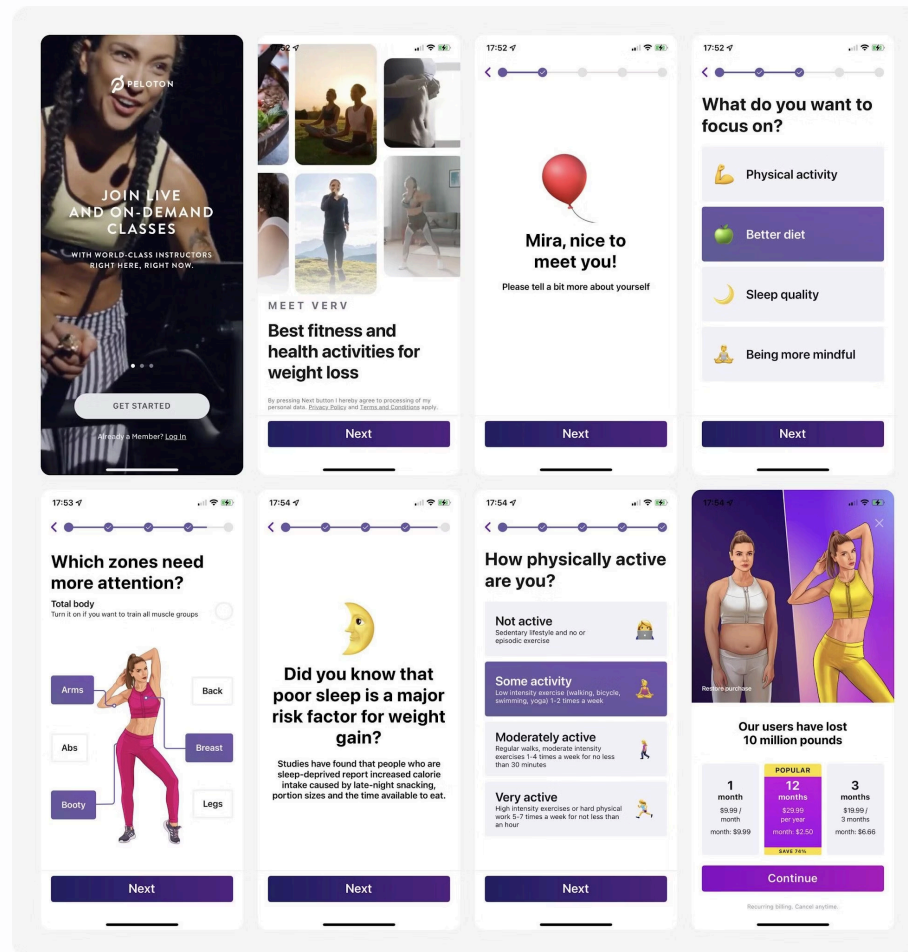
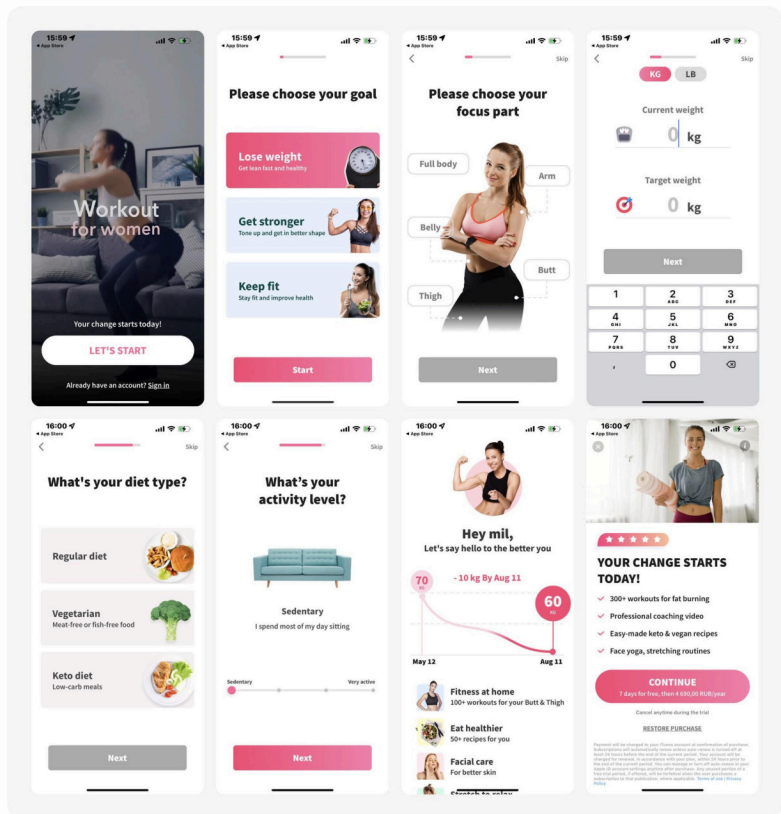
Inspirations visuelles

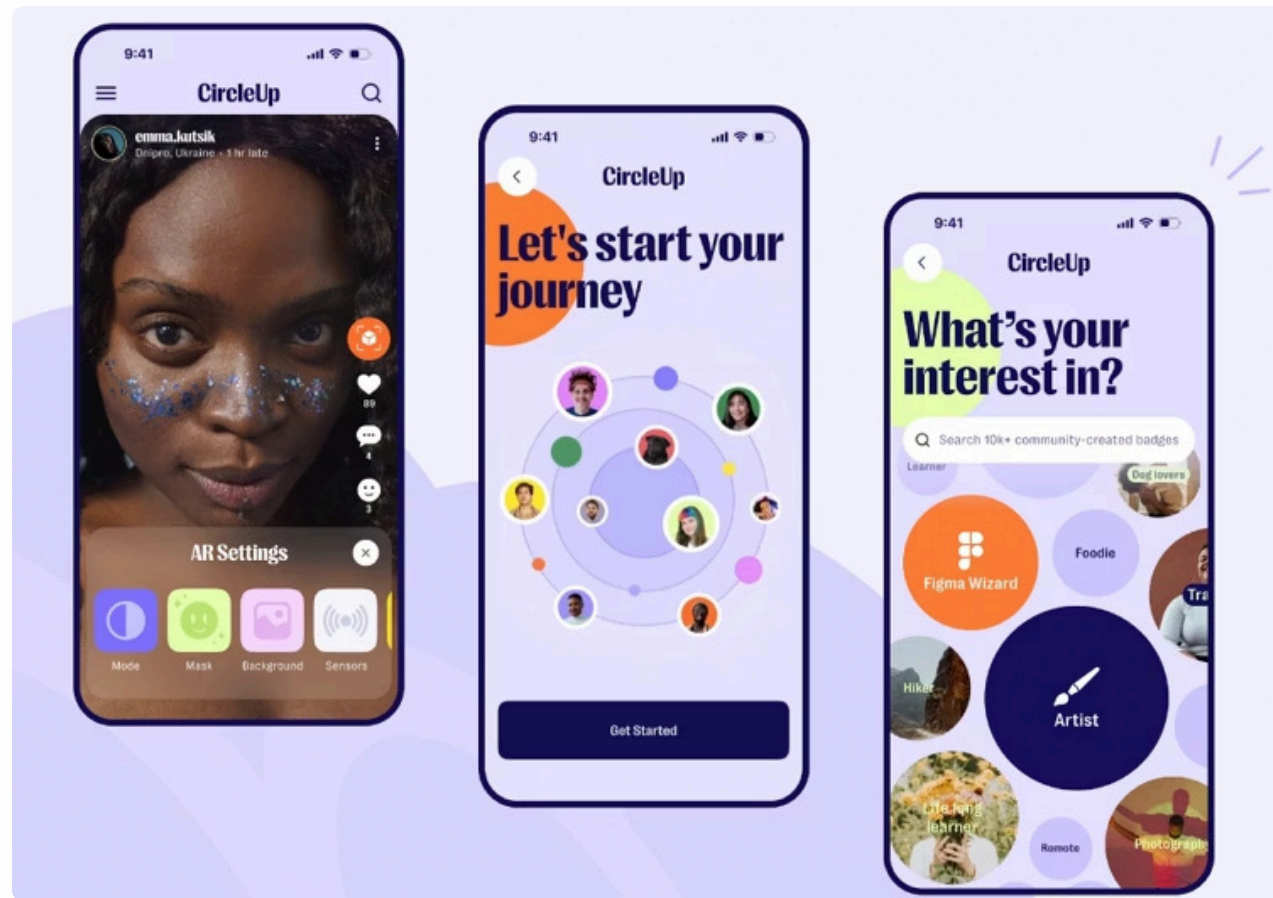
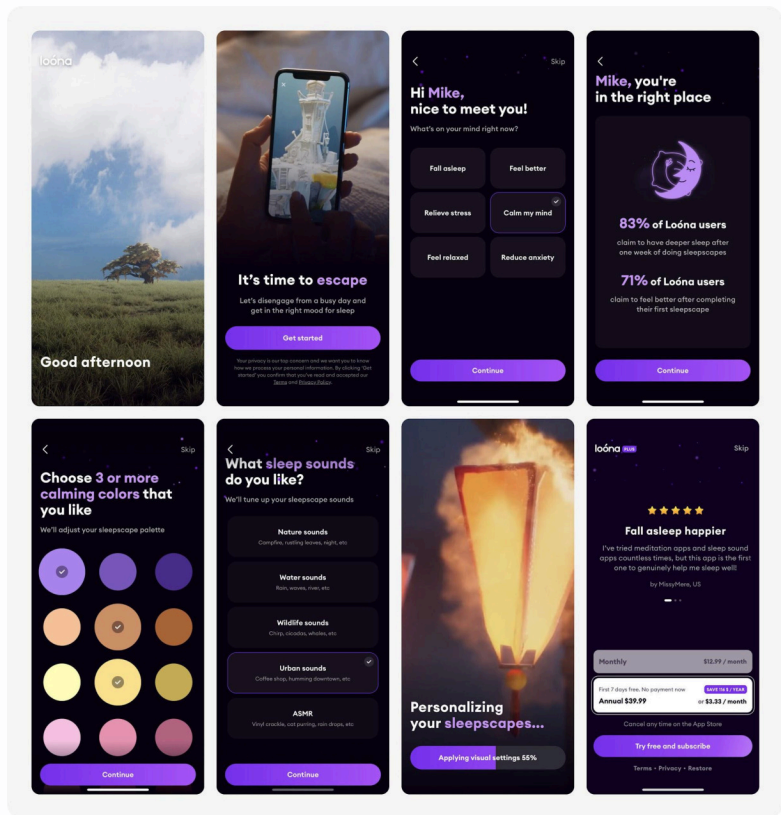


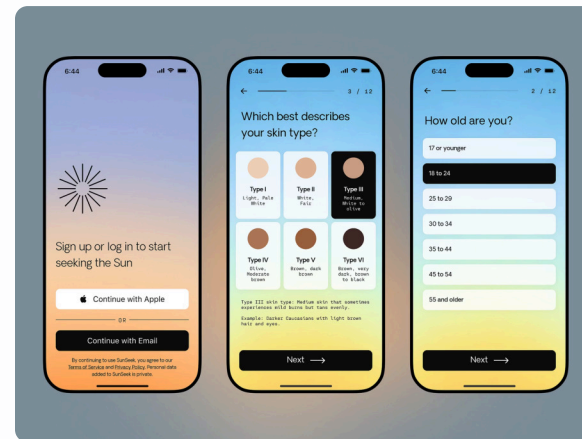
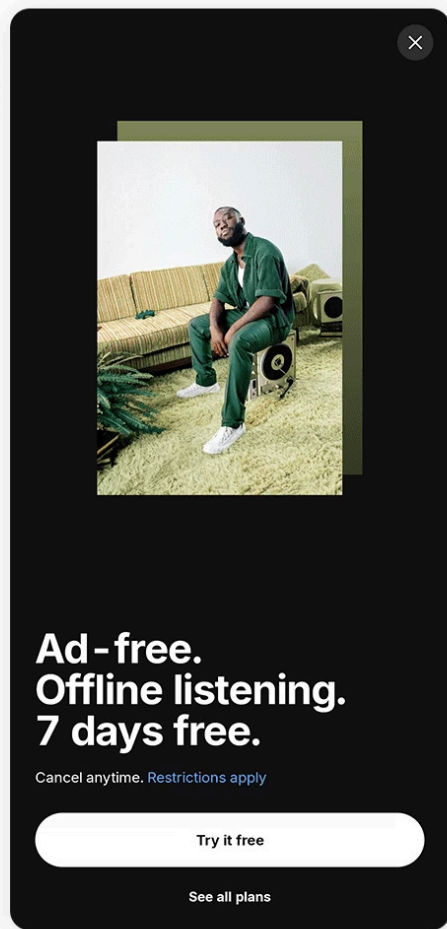
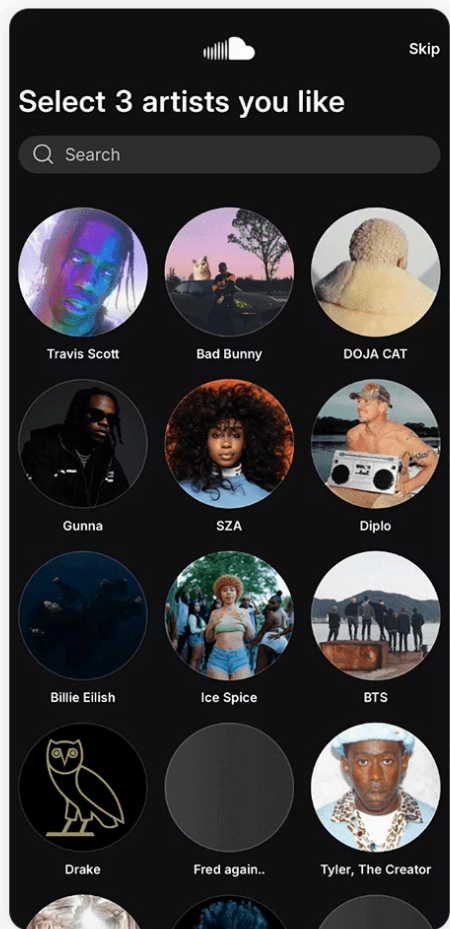
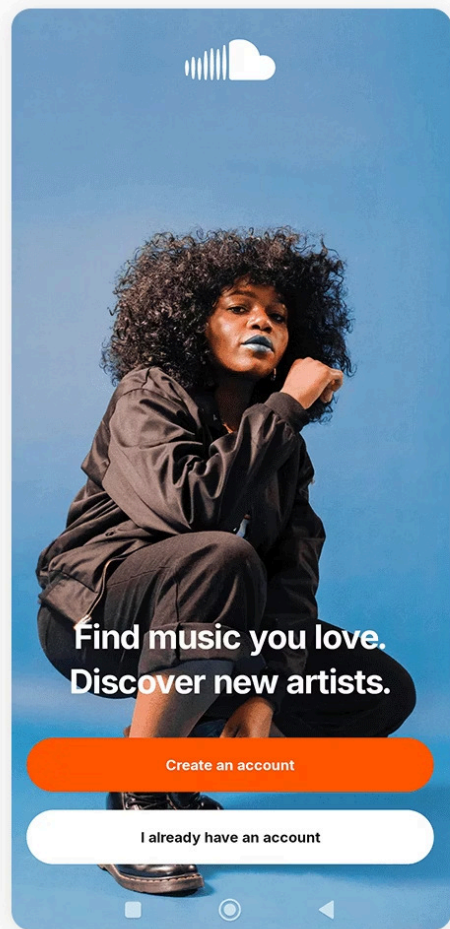
🎨 Inspirations de design UX/UI :

- **Revolut** : Excellence dans la simplicité d'interface et fluidité du parcours d'onboarding
- **Yomoni & Nalo** : Présentation intuitive des recommandations d'investissement personnalisées
- **Plum & Emma** : Équilibre parfait entre une expérience utilisateur ludique et une impression de fiabilité financière

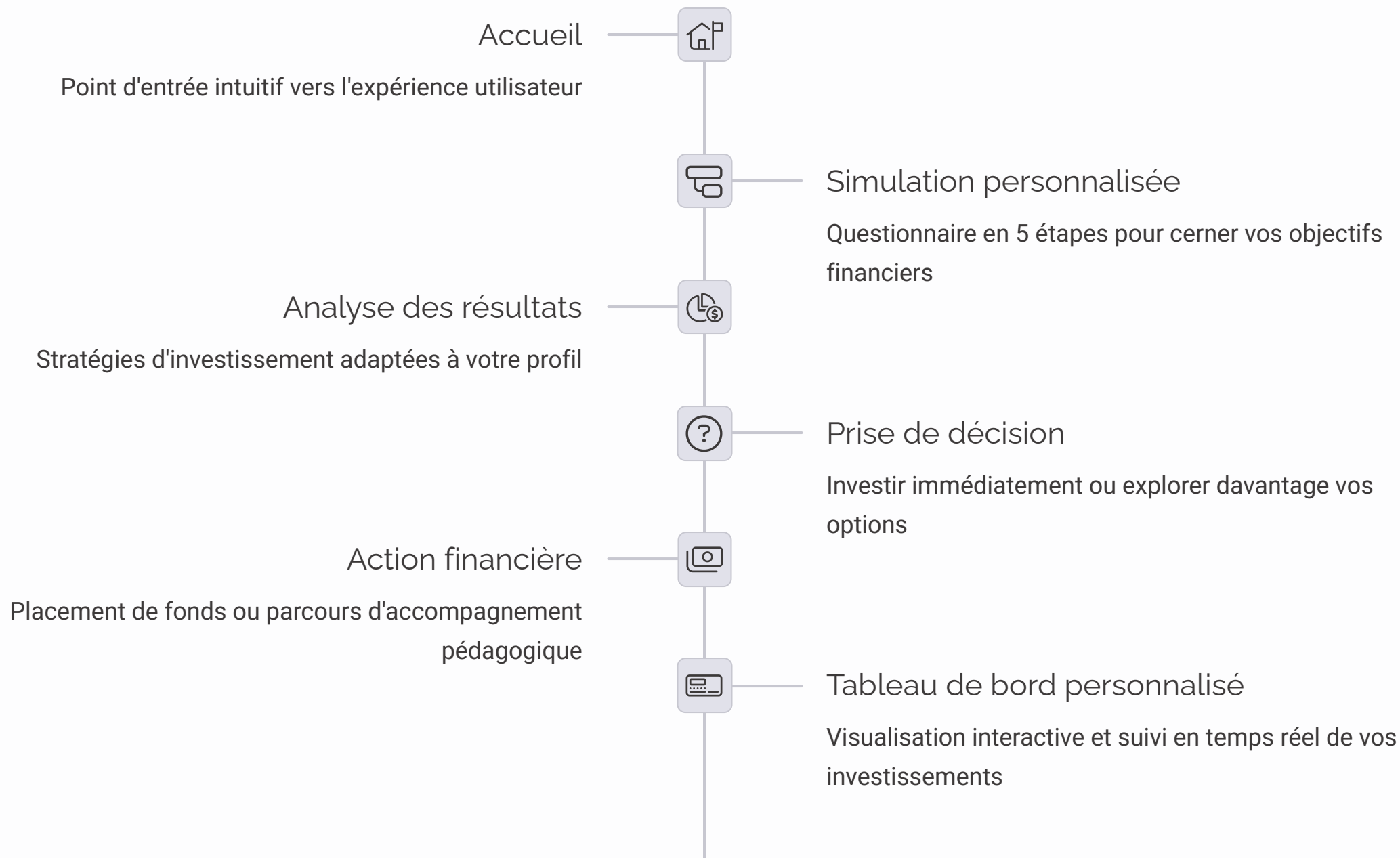
Ces applications représentent les standards de qualité que nous visons pour notre interface.







Parcours utilisateur optimisé



Flux de navigation optimisé

De la découverte à la gestion active de votre portefeuille, notre parcours utilisateur vous guide à chaque étape de votre expérience d'investissement, avec une progression logique et transparente conçue pour simplifier vos décisions financières.