

Les Français et l'ISR

Principaux constats
7^{ème} enquête Ipsos
pour le FIR & Vigeo Eiris



Septembre 2016

L'enquête

Enquête nationale annuelle conduite en ligne par Ipsos MORI du 26 au 29 août 2016 dans le cadre de la Semaine de la Finance Responsable.



Objectifs :

- Mesurer le **niveau de connaissance et d'intérêt** des Français pour l'investissement socialement responsable (ISR) et les enjeux qui y sont liés.
- Identifier les tendances clés en matière d'ISR, en comparaison aux années précédentes.

Echantillon :

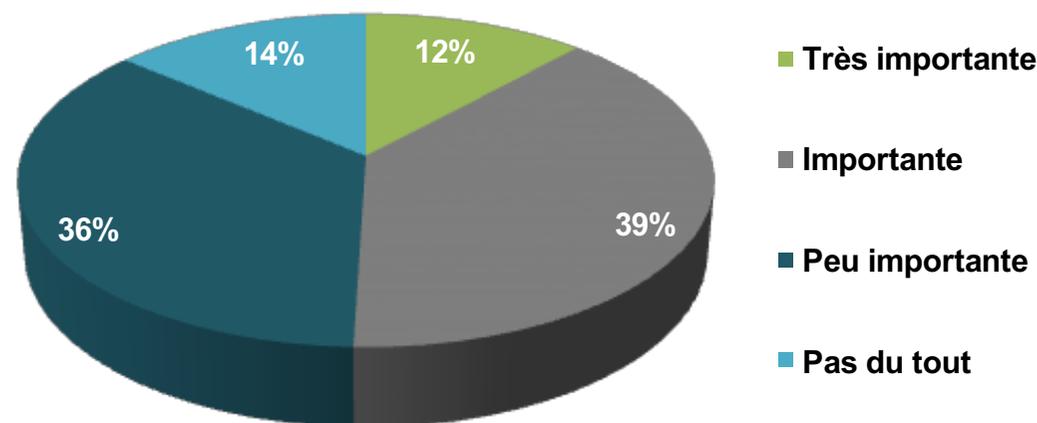
- **1101 Français**, âgés entre **16 et 75 ans**, France entière.
- Echantillon pondéré pour être conforme aux tendances démographiques.
- Après un premier filtre, les questions relatives à l'investissement ont été posées uniquement aux Français détenant au moins un produit financier, soit 86% de l'échantillon initial (base 949).
- *Note: en raison des méthodes de calcul utilisées par Ipsos MORI, certains pourcentages peuvent ne pas être égaux à 100%, en fonction des arrondis et des réponses multiples.*

Un Français sur deux déclare accorder une place importante aux impacts environnementaux et sociaux dans ses décisions de placements

51% des investisseurs individuels disent accorder une place très importante (12%) ou importante (39%) à ces impacts

Note: ils sont **55%** parmi ceux qui disposent d'une épargne salariale et **52%** pour ceux qui investissent dans les OPCVM (fonds commun de placement ou SICAV)

[respectivement bases 157 et 67 (<100, interpréter avec précaution)]



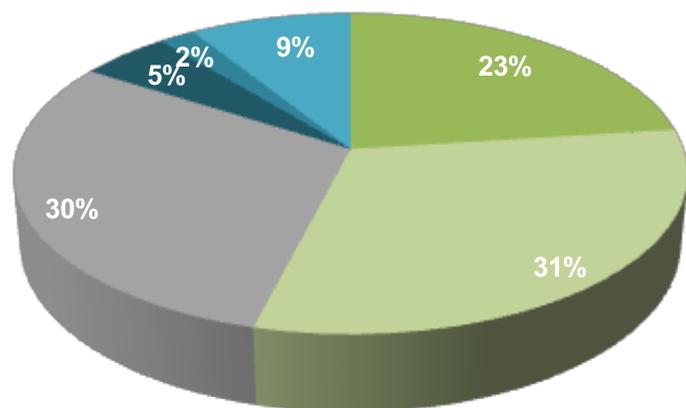
Q2. Quelle place accordez-vous aujourd'hui aux impacts environnementaux et sociaux dans vos décisions de placements ? [base 949]

La finance verte suscite un intérêt fort chez les Français

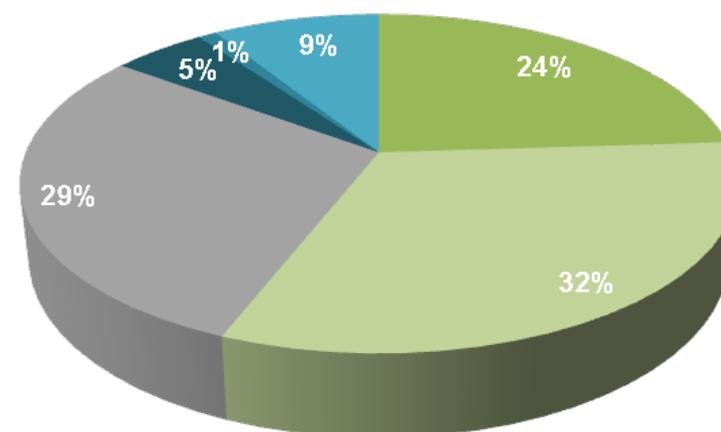
84% des sondés considèrent qu'il est important que les établissements financiers investissent dans les entreprises prenant position en faveur de la lutte contre le changement climatique

85% des sondés considèrent qu'il est important que les établissements financiers investissent dans les entreprises engagées dans le développement d'énergies renouvelables

Prise de position en faveur de la lutte contre le changement climatique



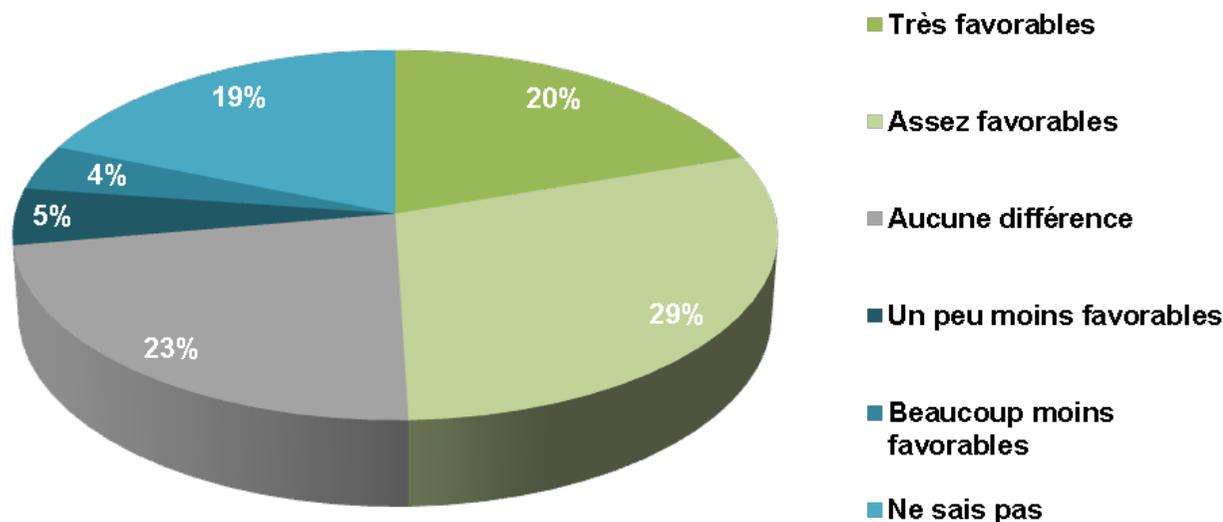
Développement d'énergies renouvelables



- Essentiel
- Très important
- Assez important
- Peu important
- Pas du tout important
- Ne sais pas

Q1. Considérez-vous qu'il soit important que les établissements financiers investissent dans des entreprises respectant les principes ci-dessus ? [base 1094]₄

Près de la moitié des sondés (49%) sont favorables à ce que leurs investissements soient dirigés vers des entreprises engagées en faveur de la transition énergétique et de la lutte contre le changement climatique



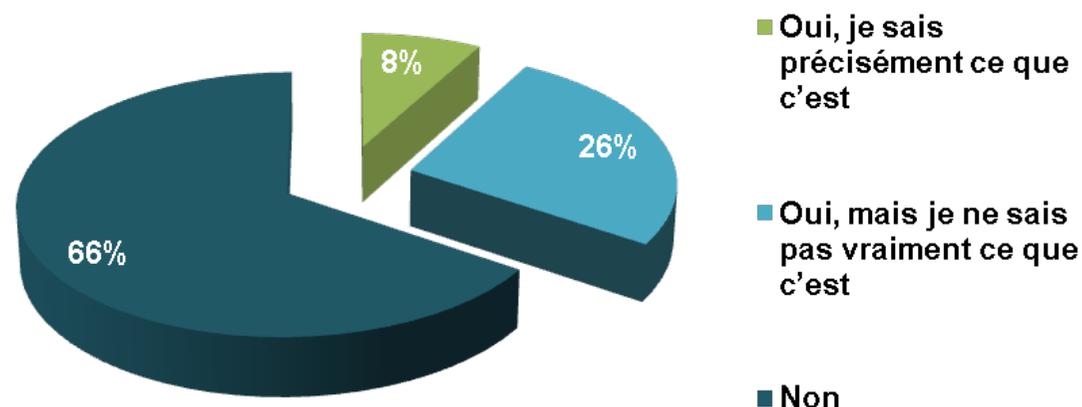
Q2. Dans quelle mesure souhaitez-vous que vos investissements s'orientent vers des entreprises qui sont engagées, de par leurs activités, dans la lutte contre le changement climatique et en faveur de la transition énergétique, à performances financières équivalentes ? [base 1094]

5

L'ISR reste toujours méconnu des Français (65%)

66% des sondés n'avaient jamais entendu parler de l'ISR* avant cette enquête

Ce chiffre est réduit à **58%** pour les détenteurs d'une assurance vie, **53%** pour les détenteurs d'épargne salariale, **48%** pour les Français investissant en bourse, et **40 %** pour les détenteurs d'OPCVM [bases 157, 128 et 67 (<100, interpréter avec précaution)]



Q3: Avant ce sondage, aviez-vous déjà entendu parler de l'investissement socialement responsable (ISR) ? [base 949]

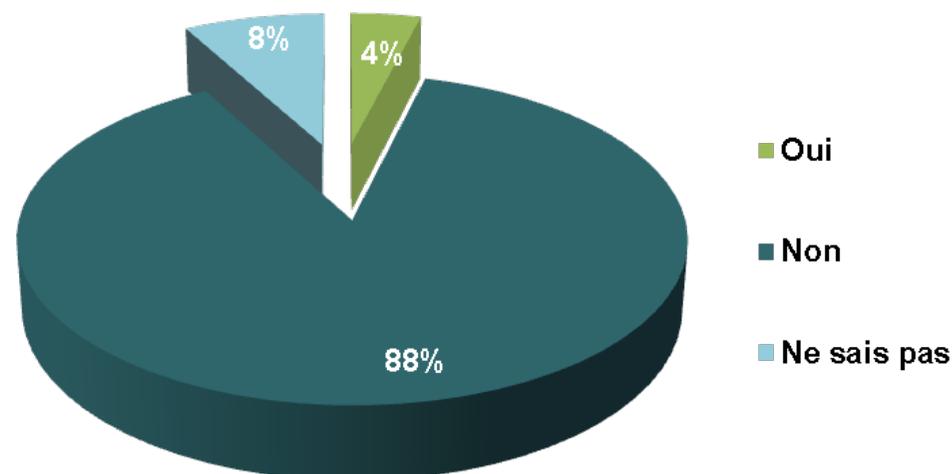
* ISR défini dans le sondage comme un placement qui vise à concilier performance économique et impact social et environnemental en finançant les entreprises et les entités publiques qui contribuent au développement durable, quel que soit leur secteur d'activité.

En influençant la gouvernance et le comportement des acteurs, l'ISR favorise une économie responsable.

Le manque de connaissance du concept pourrait limiter la sélection de produits ISR

Seulement 4% des Français déclarent avoir déjà investi dans un fonds ISR

Parmi les sondés qui investissent en épargne salariale, **11% le font en ISR** [base 157]

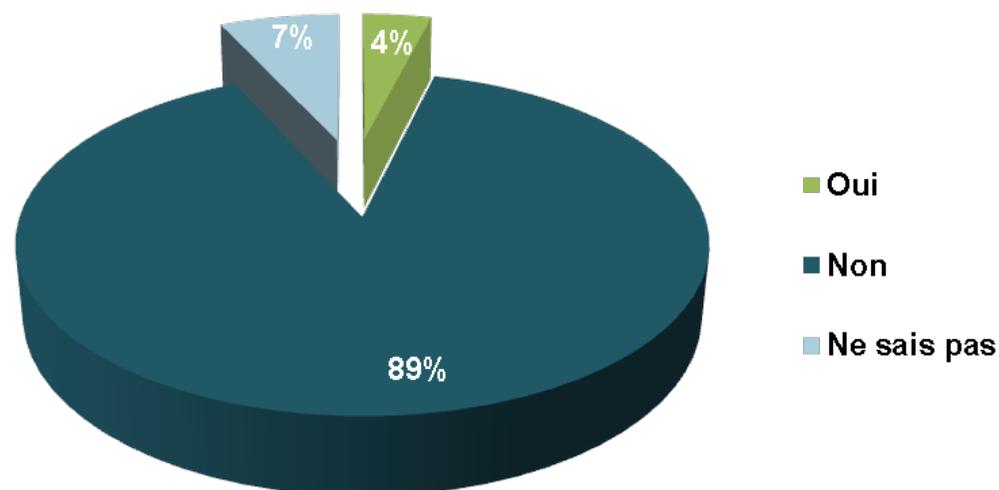


Q4 : Avez-vous déjà investi dans un fonds d'investissement socialement responsable (ISR) ?
[Base 949]

Pourtant, l'ISR reste peu mis en avant par les établissements financiers

Seulement 4% des Français se sont vus proposer de l'ISR par leur établissement financier (contre 3% en 2015)

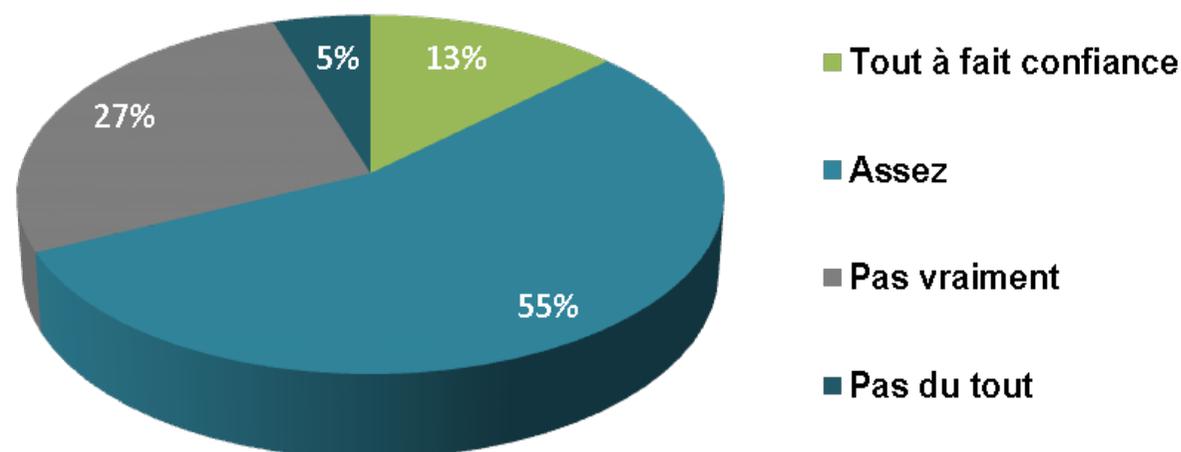
Ce chiffre est légèrement en hausse pour les épargnants salariaux: 9% se sont vus proposer de l'ISR, contre 6% en 2015 [base 157]



Q5 : Votre banque ou votre conseiller vous ont-ils déjà proposé de l'investissement socialement responsable ? [Base 949]

68% des Français ont confiance en leur établissement financier

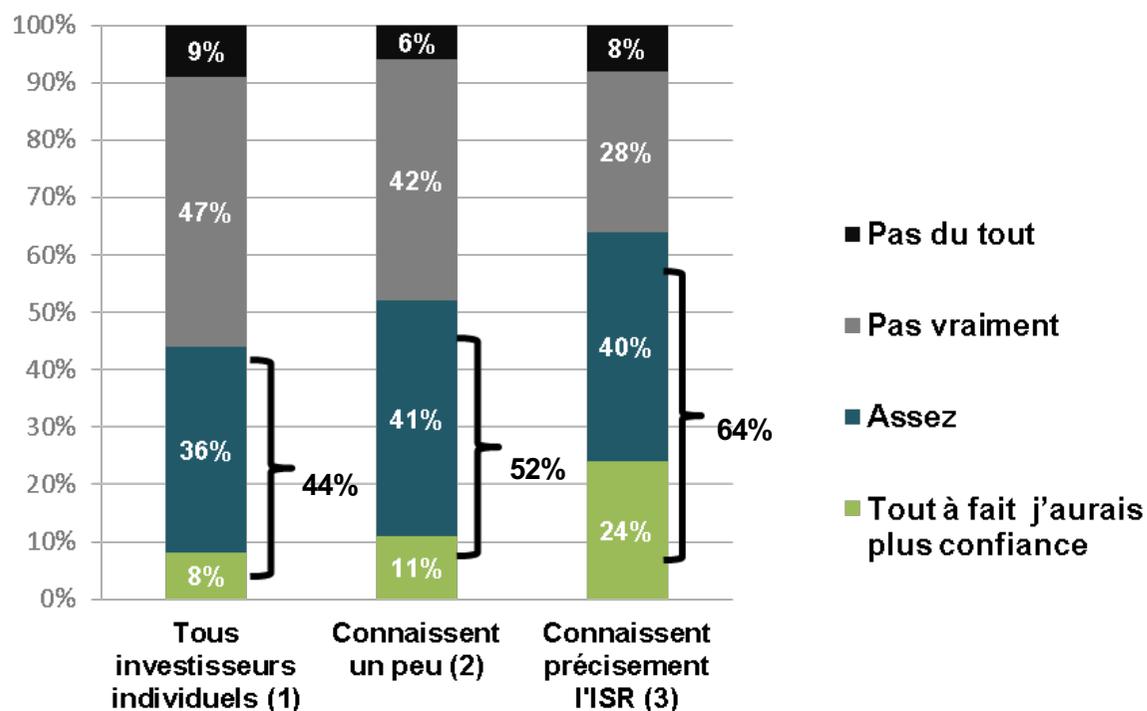
2/3 des Français
déclarent avoir confiance
en leur établissement
financier, un tiers reste à
convaincre



Q7: Dans quelle mesure avez-vous confiance dans votre établissement financier (banque, compagnie d'assurance, etc.) ? [Base 949]

L'ISR pourrait renforcer la confiance envers ces mêmes établissements financiers

L'engagement de l'établissement financier dans une démarche ISR augmenterait la confiance envers ces derniers pour **64%** des investisseurs individuels déclarant connaître précisément le concept, contre **52%** déclarant avoir une connaissance plus générale



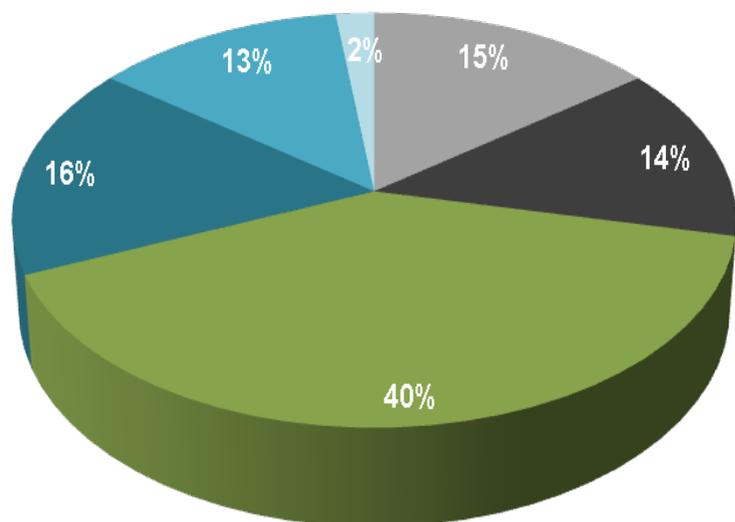
(1) Base 949

(2) Base 272

(3) Base 86 [*<100: interpréter avec précaution*]

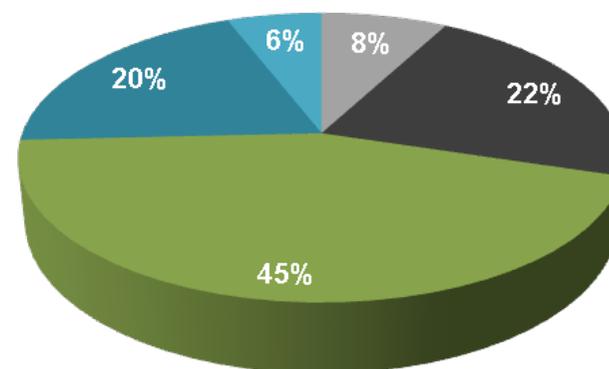
Q8 : Si votre établissement financier s'engageait dans une démarche d'investissement socialement responsable, serait-ce de nature à renforcer votre confiance ?

Pour 40% des investisseurs individuels, les conseillers financiers restent la source d'information privilégiée en terme d'ISR



- Les pouvoirs publics
- La presse, les médias
- Votre conseiller financier
- Les ONG, associations de consommateurs, etc.
- Vos proches, amis et famille
- Votre entreprise

Pour les investisseurs individuels investissant déjà en ISR, la tendance est la même :



Q9 : Qui pourrait le mieux vous informer sur l'investissement socialement responsable ?
[Base 949]

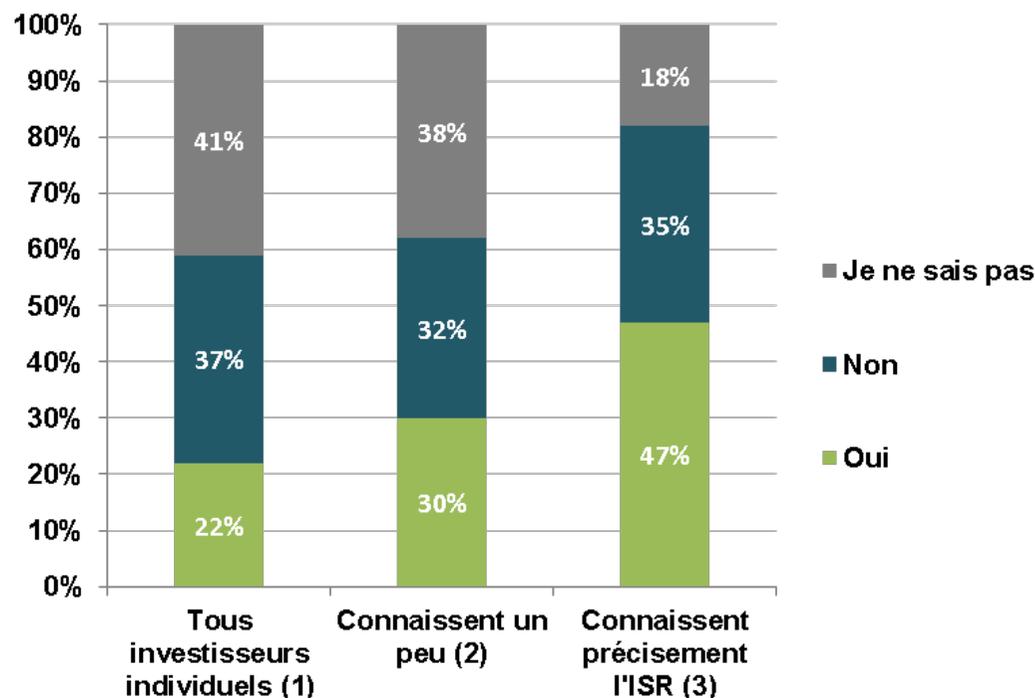
Un marché des produits financiers ISR largement dominé par l'offre

Ils ne sont **que 22%** à se déclarer prêts à **demander** des produits d'ISR (vs. 17% en 2015), contre 41% d'indécis (vs. 44% en 2015)

Ce chiffre monte à **30%** pour les investisseurs individuels déclarant posséder une connaissance globale de l'ISR⁽¹⁾ (contre 23% en 2015), et à **47%** pour les investisseurs individuels déclarant connaître précisément l'ISR⁽²⁾ (contre 23% en 2015)

(1) Base 272

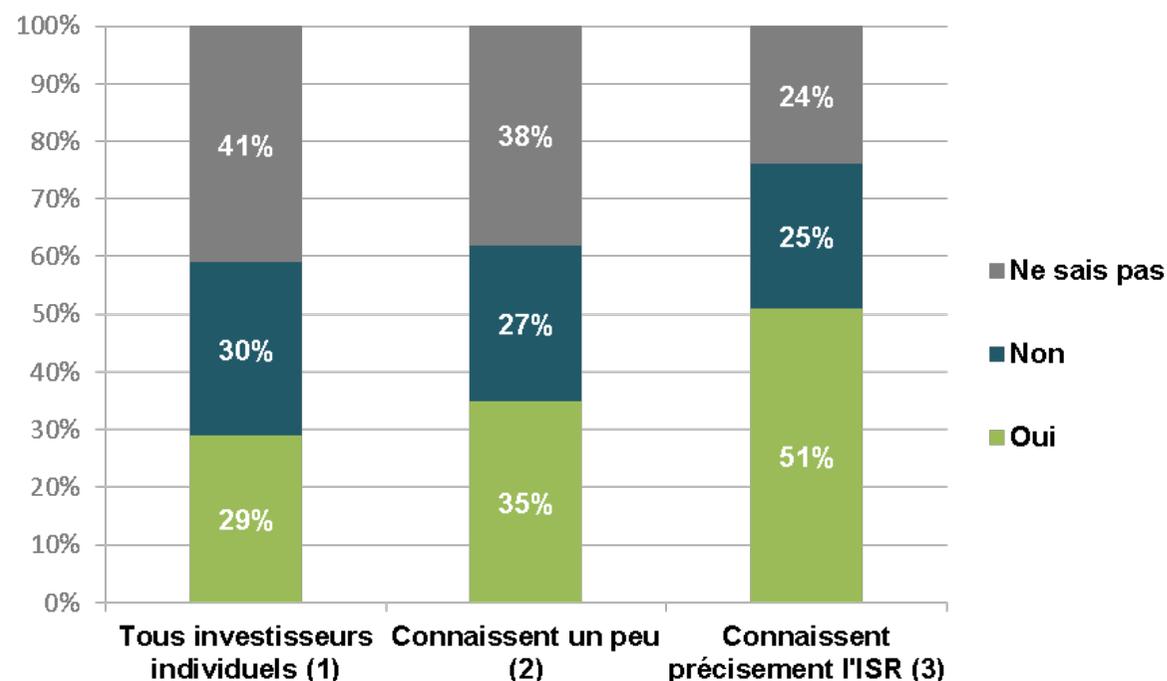
(2) Base 86 (<100: interpréter avec précaution)



Q10 : Seriez-vous prêt à demander des produits d'investissement socialement responsable à votre banque ? [Base 949]

Un label soutenu par les pouvoirs publics peut devenir un facteur déterminant au moment de choisir l'ISR

Comme en 2015, près d'**1/3 des Français** pense que l'existence d'un label sur les produits d'épargne, soutenu par les pouvoirs publics, les **inciterait à choisir l'ISR.**



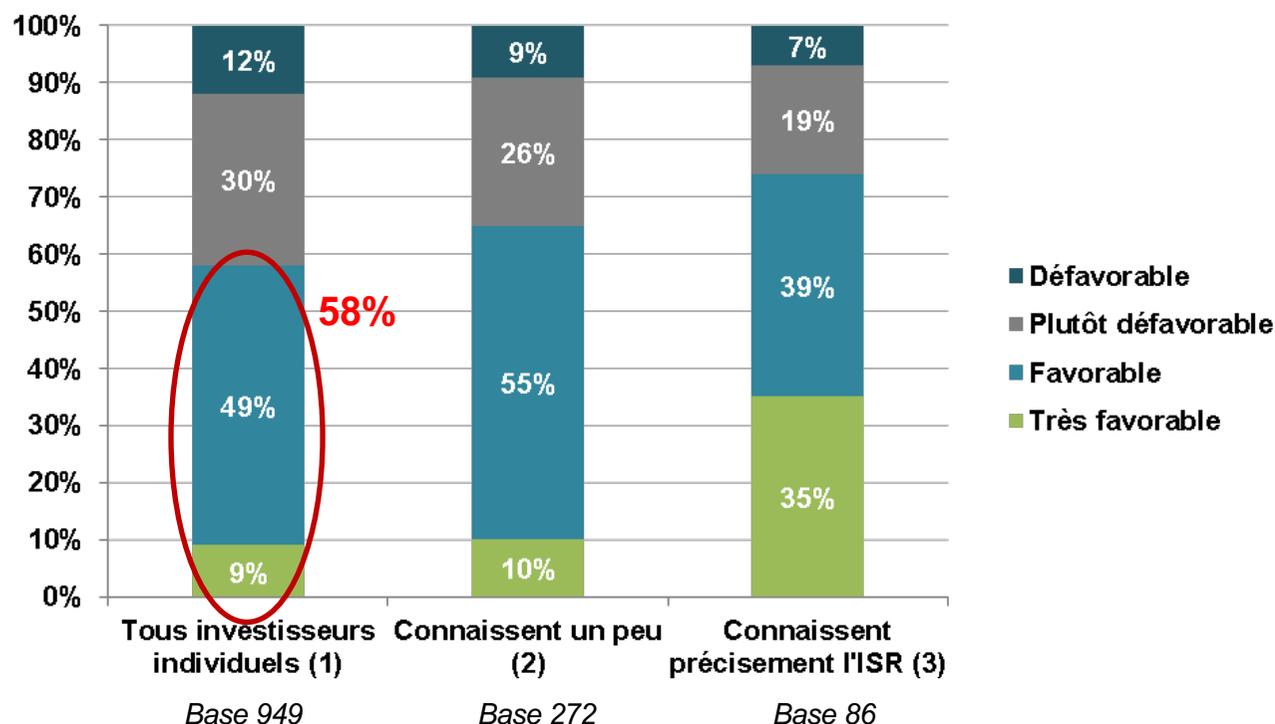
(1) Base 949

(2) Base 272

(3) Base 86 [*<100: interpréter avec précaution*]

Q11 : Est-ce que l'existence d'un label sur les produits d'épargne, soutenu par les pouvoirs publics vous inciterait à choisir l'investissement socialement responsable ?

De même, plus de la moitié des investisseurs individuels (58%) souhaite qu'une part d'ISR soit incluse obligatoirement dans les produits d'épargne



Q12 : Seriez-vous favorable à ce qu'une part d'ISR soit incluse obligatoirement dans des produits d'épargne (par exemple assurance-vie, plan d'épargne en action (PEA), etc.) ? [Base 949]

Conclusion

- **Le concept d'ISR reste méconnu du grand public** (65% en 2016 contre 67% en 2015) malgré un intérêt constant pour les aspects environnementaux et sociaux (51%)
- De façon générale, une meilleure connaissance du concept semble être un facteur clé dans le choix de produits ISR
- **40% des Français** identifient leur conseiller financier comme étant le plus à même de les informer sur l'investissement socialement responsable. **Pour la première fois cette année**, le sondage introduisait les pouvoirs publics comme prescripteurs (15% du choix des sondés)
- **Près d'un tiers des Français** estime que la promotion du label sur les produits d'épargne et soutenu par les pouvoirs publics, les **inciterait à choisir l'ISR**. Une tendance à confirmer...

Questions et informations

Florence Bihour-Frezal

Directrice Commerciale Europe du Sud &
Afrique – Vigeo Eiris
+33 (0)1 55 82 32 72
florence.bihour-frezal@vigeo.com

Vigeo Eiris est une agence internationale indépendante de recherche et services ESG (Environnement, Social et Gouvernance) à destination des investisseurs et des organisations privées, publiques et associatives

- **Vigeo Eiris Rating** propose des outils d'aide à la décision à tous types d'investisseurs, couvrant toutes les approches d'investissement éthique et responsable.
- **Vigeo Eiris Enterprise** réalise, pour des organisations de toutes tailles et de tous secteurs, des prestations d'aide à l'intégration et à la valorisation de facteurs ESG à leurs fonctions managériales et à leurs opérations stratégiques.

www.vigeo.com - www.eiris.org

Grégoire Cousté

Délégué général FIR
Tél : + 33 (0)1 40 36 61 58
gregoire.couste@frenchsif.org

Le **FIR** est une association française multipartite qui a pour vocation de promouvoir l'ISR, l'Investissement Socialement Responsable. Le FIR regroupe l'ensemble des acteurs de la chaîne de valeur de l'ISR : investisseurs, sociétés de gestion, courtiers, agences de notations extra-financières, conseils, associations et syndicats. Le FIR organise la Semaine de la finance responsable. En 2010, le FIR a lancé Cordial, une plate-forme de dialogue avec les sociétés cotées. Le FIR soutient la recherche académique européenne en *finance et développement durable* depuis 2005

Le FIR est avec l'AFG - Association Française de Gestion financière – et l'Eurosif l'un des porteurs du Code de transparence. Le FIR est l'un des membres fondateurs d'Eurosif.

www.frenchsif.org