

La perception de l'ISR par les Français

Principaux résultats de
l'enquête Ipsos pour EIRIS & FIR
Octobre 2013

L'enquête

Enquête nationale conduite en ligne par Ipsos du 20 au 22 septembre 2013 dans le cadre de la Semaine de l'ISR.

Objectifs :

- Mesurer la connaissance et l'intérêt des Français pour l'investissement socialement responsable (ISR) et les enjeux qui y sont liés.
- Identifier leurs motivations et les freins.

Echantillon:

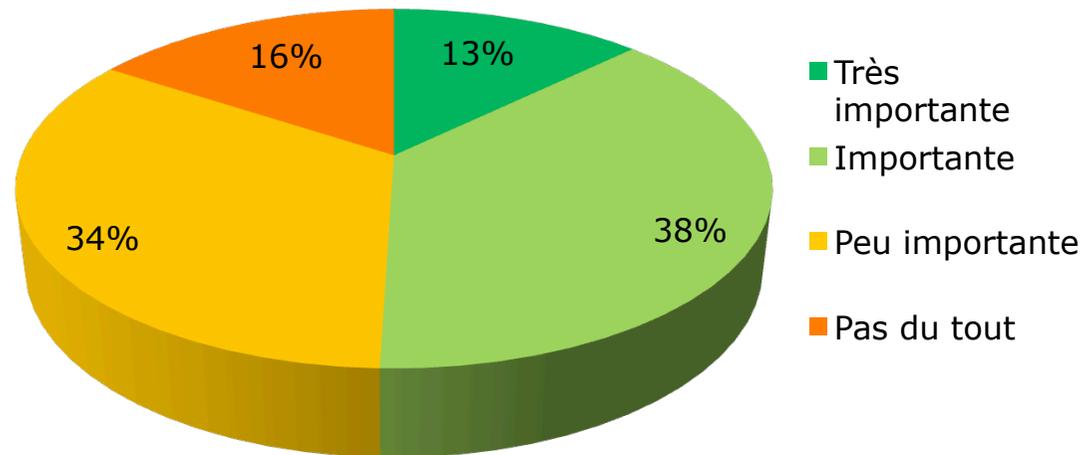
- 1001 français, âgés entre 16 et 75 ans, France entière.
- Echantillon pondéré pour être conforme aux tendances démographiques.
- Après un premier filtre, les questions relatives à l'investissement ont été posées uniquement aux Français détenant au moins un produit financier, soit 90% de l'échantillon initial (base 901).



Importance des enjeux
environnementaux et sociaux dans
l'économie et les décisions de
placement ?

Les critères environnementaux et sociaux ont toujours une place assez importante dans les décisions de placement

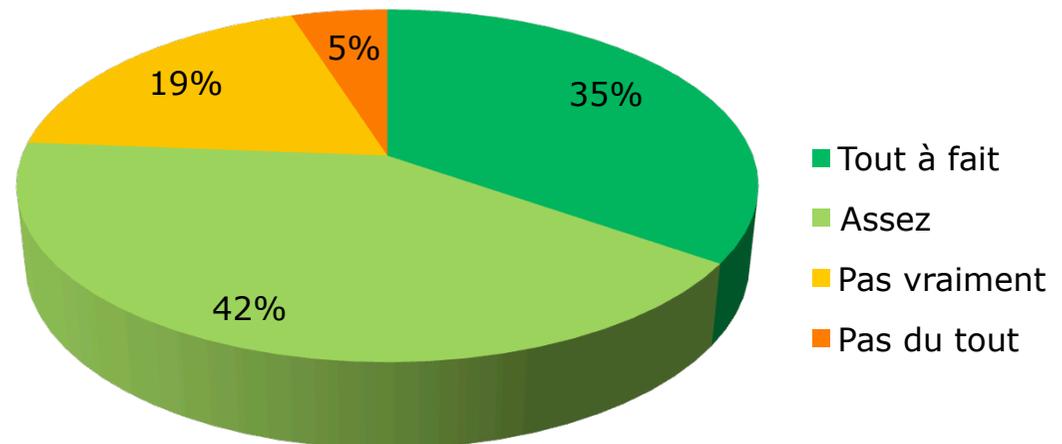
50% des investisseurs sondés disent accorder aujourd'hui une place très importante (13%) ou importante (38%) aux critères environnementaux, sociaux et éthiques dans leurs décisions de placement



Q2: Accordez-vous aujourd'hui une place importante aux critères environnementaux, sociaux et éthiques dans vos décisions de placements ? (base 901)

La crise économique actuelle devrait renforcer les exigences environnementales, sociales et éthiques des entreprises.

77% des investisseurs sondés pensent qu'un renforcement des exigences ESG est nécessaire avec la crise



Q3: Avec la crise, pensez-vous qu'il faille renforcer les exigences environnementales, sociales et éthiques des entreprises ? (base 901)

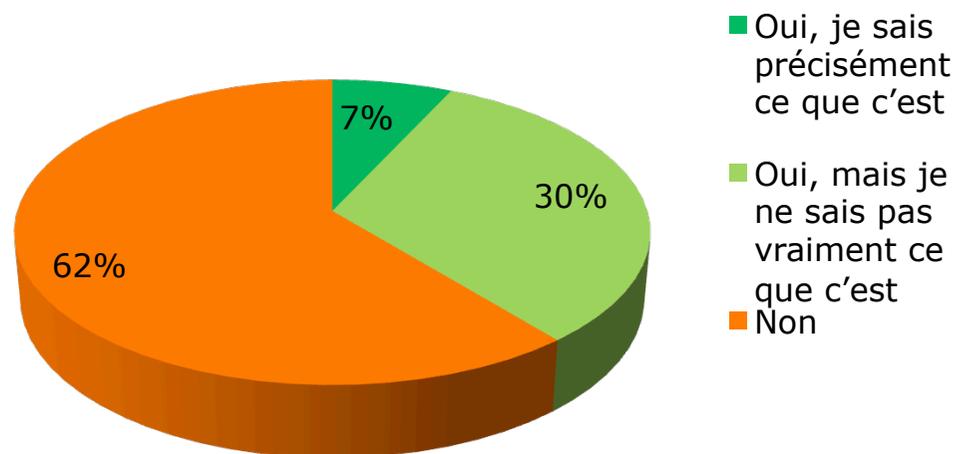
Connaissance et intérêt pour l'ISR ?

Le concept reste encore largement inconnu des Français

- **62%** des sondés investisseurs n'avaient jamais entendu parler de l'ISR*
- **30%** en ont entendu parler mais ne sauraient pas le définir
- **7%** des sondés savent précisément ce qu'est l'ISR.

Par ailleurs :

- **2%** des investisseurs sondés disent avoir déjà investi dans un fonds ISR



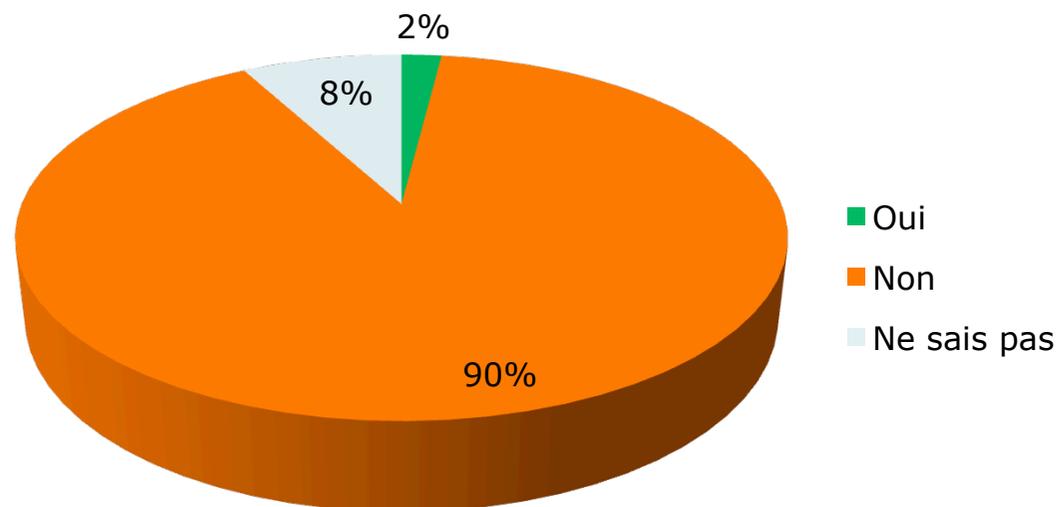
Q4: Avant ce sondage, aviez-vous déjà entendu parler de l'investissement socialement responsable (ISR) ? (base 901)

* *ISR définit 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.*

7

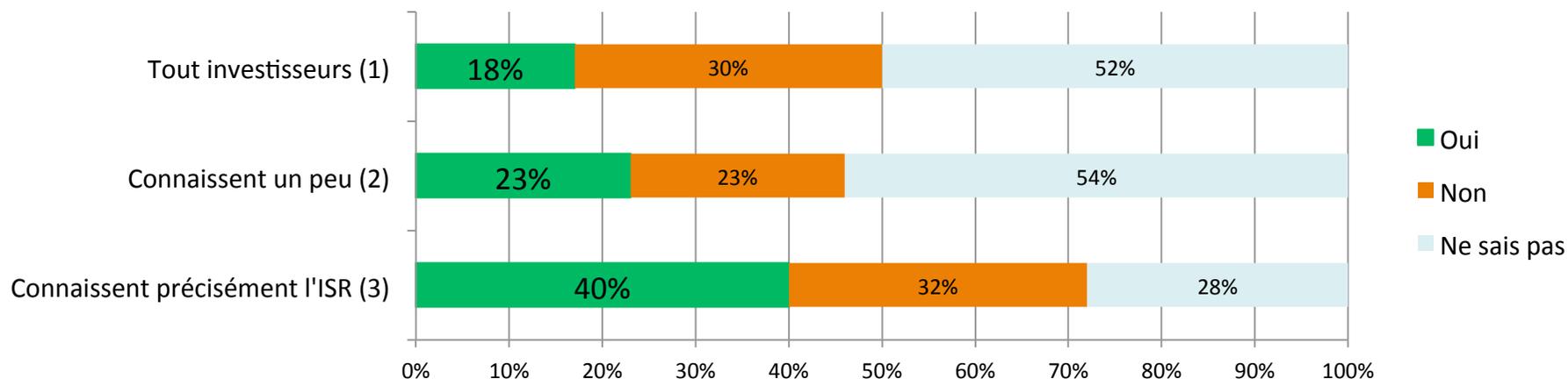
L'ISR : une option presque jamais proposée dans les réseaux de distribution

Seulement **2%** des sondés investisseurs se seraient vu proposer de l'ISR



Q6: Votre banque ou votre conseiller vous a-t-il déjà proposé de l'investissement socialement responsable ? (base 901)

Une bonne connaissance du concept renforce l'intention d'achat



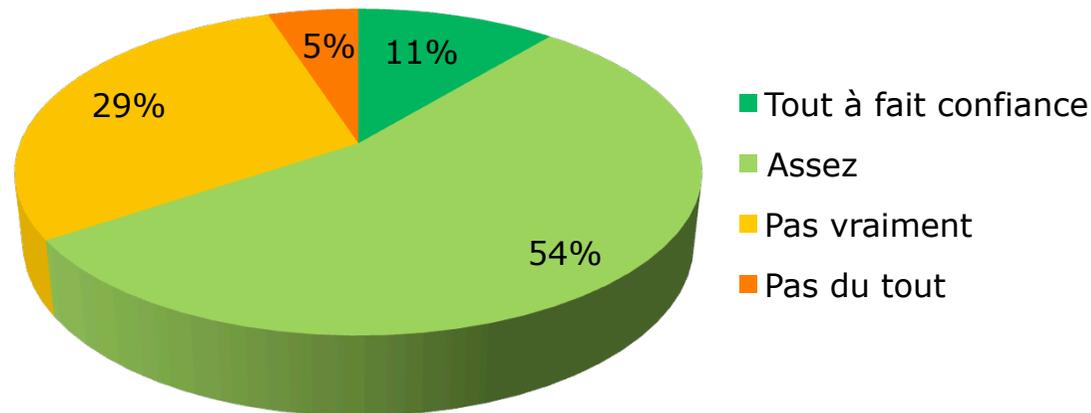
- (1) Base 814
(2) Base 276
(3) Base 56**

Q7: Si on vous le proposait, seriez-vous prêt à investir une part de votre épargne en investissement socialement responsable (ISR) ? (base 814)

- **18%** des sondés investisseurs seraient prêts à investir une part de leur épargne en ISR si on le leur proposait
- **52%** sont indécis
- Parmi les épargnants sachant précisément ce qu'est l'ISR, **40%** seraient prêts à investir en ISR.**

L'ISR et la confiance des Français dans leur établissement financier ?

La confiance des français envers leur établissement financier reste faible...



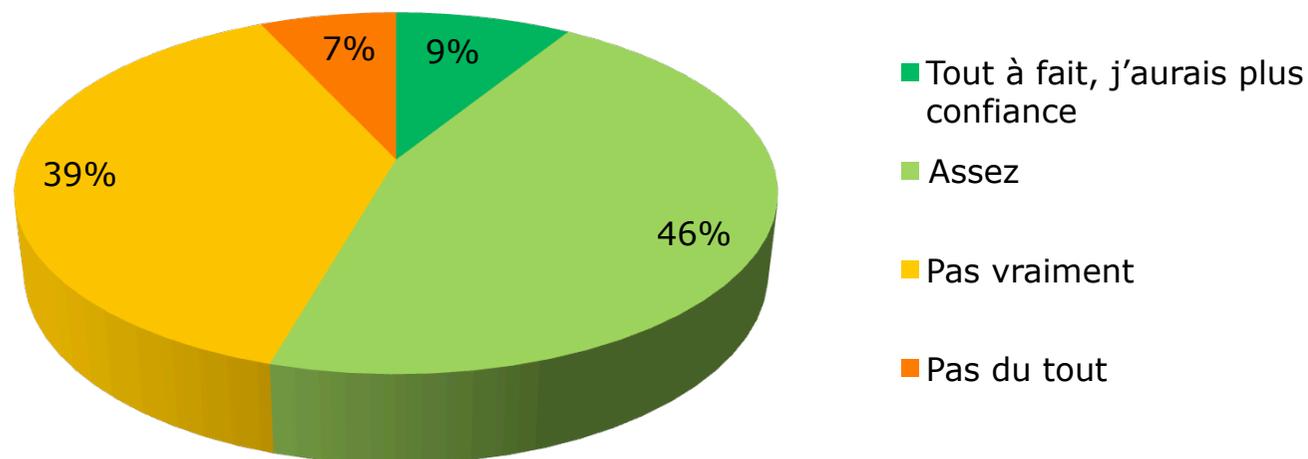
Q8: Dans quelle mesure avez-vous confiance dans votre établissement financier (banque, compagnie d'assurance etc.) ? (base 901)

35% des sondés disent ne pas avoir vraiment ou du tout confiance dans leur établissement financier.

Les méfiants sont plus nombreux que l'année précédent, ils n'étaient que **30%** en **2012**.

... mais l'ISR pourrait renforcer cette confiance

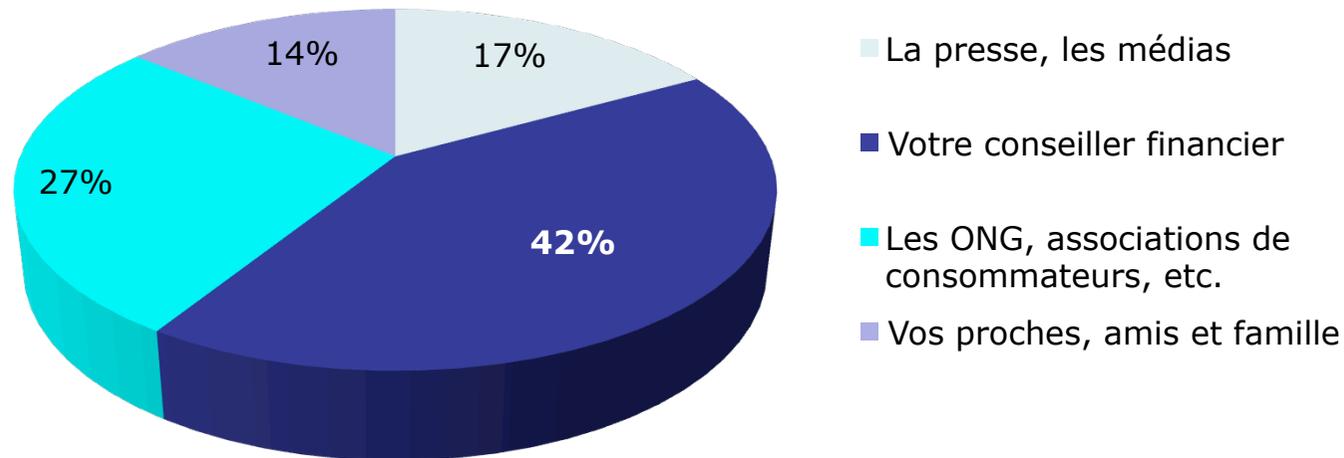
Pour **54%** des Français, le fait que leur établissement financier s'engage dans une démarche d'ISR serait de nature à renforcer leur confiance.



Q9: Si votre établissement financier s'engageait dans une démarche d'investissement socialement responsable, serait-ce de nature à renforcer votre confiance ? (base 901)

Quelle est la meilleure source
d'information sur l'ISR?

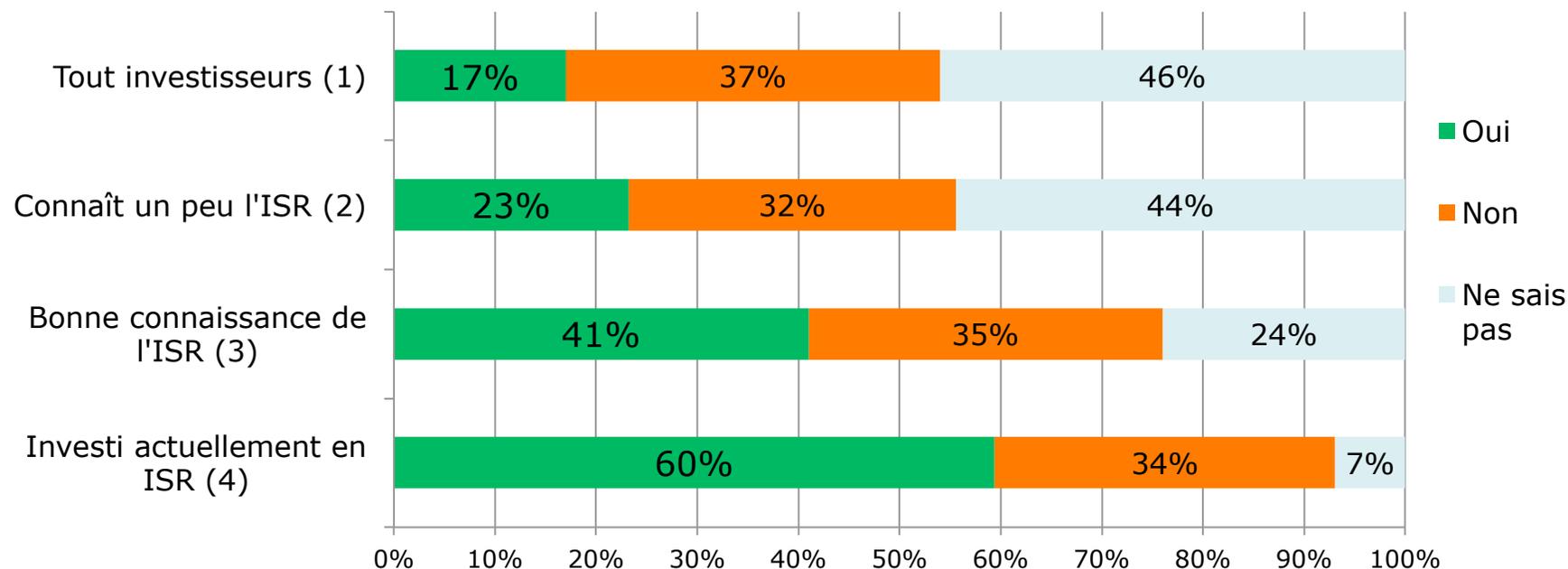
Les conseillers financiers restent malgré tout la source d'information préférée des Français sur l'ISR



Q10. Qui pourrait le mieux vous informer sur l'investissement socialement responsable ? (base 901)

Label ISR et le rôle des pouvoirs publics

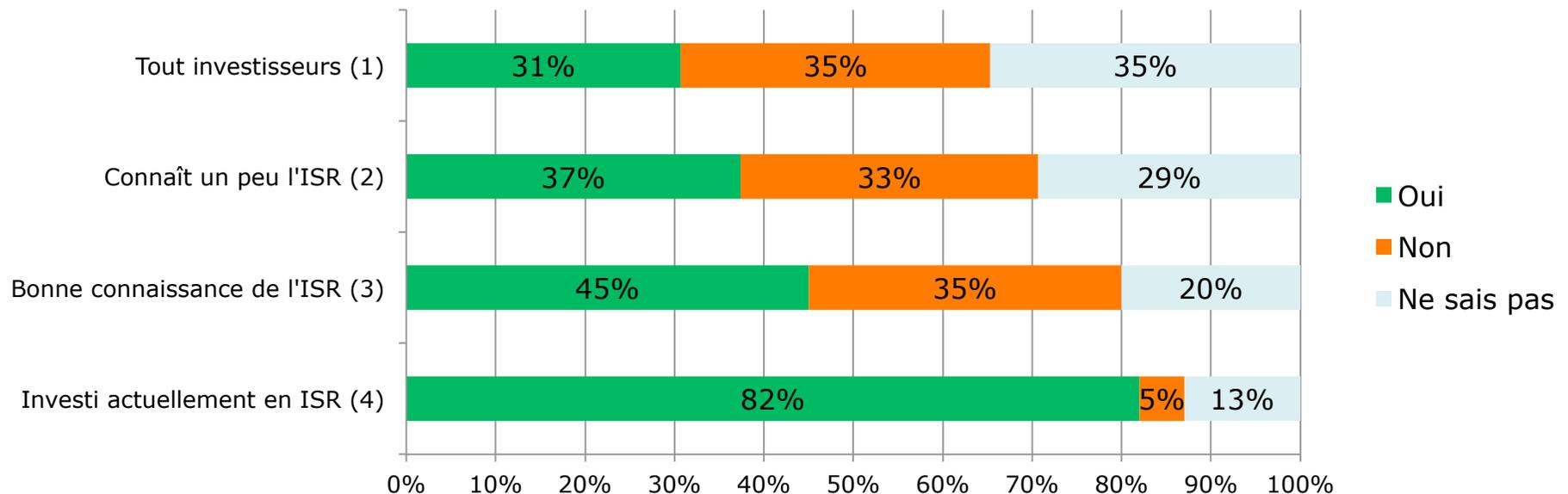
Plus les Français connaissent l'ISR plus ils sont prêts à le demander à leur banque



Q11. Seriez-vous prêt à demander une démarche d'investissement socialement responsable à votre banque ?

- (1) Base 901
- (2) Base 302
- (3) Base 72**
- (4) Base 16**

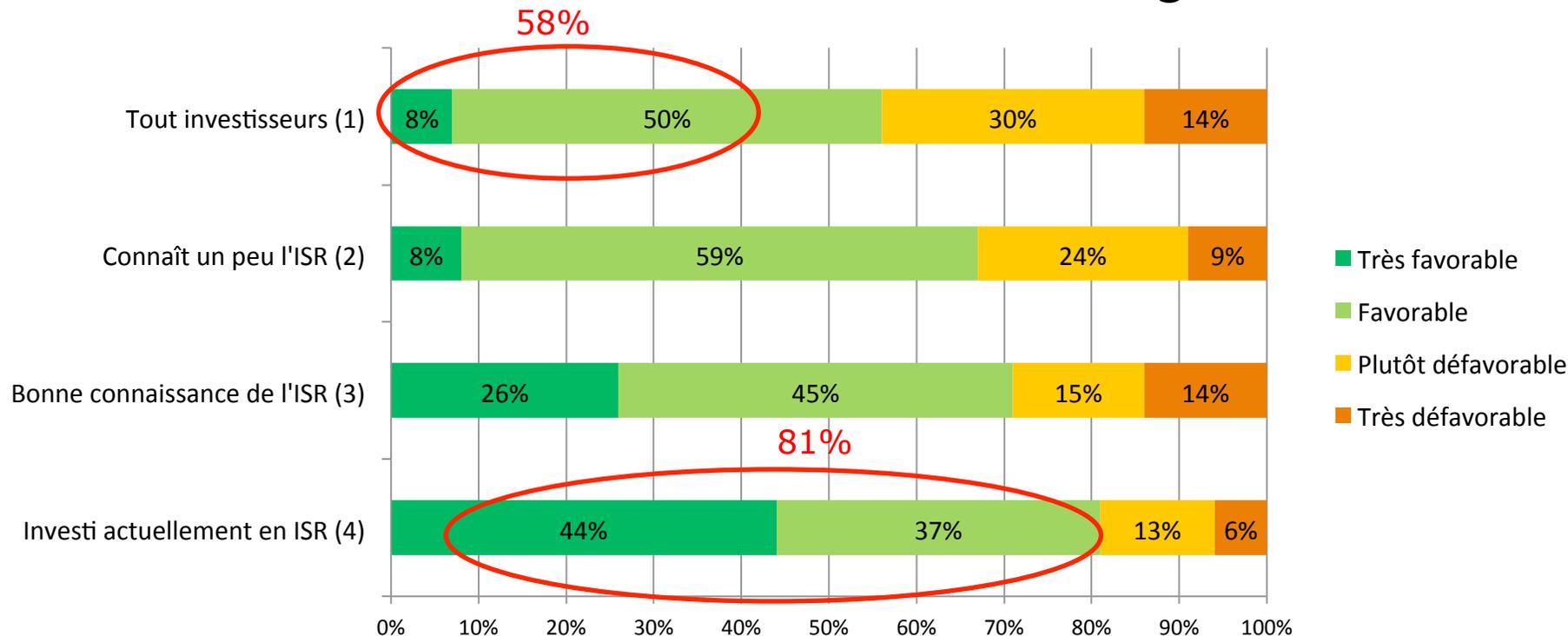
Un label soutenu par les pouvoirs publics peut devenir un facteur déterminant au moment de choisir l'ISR



Q12. Est-ce que l'existence d'un label soutenu par les pouvoirs publics vous inciterait à choisir l'investissement socialement responsable?

- (1) Base 901
- (2) Base 302
- (3) Base 72**
- (4) Base 16**

Une tendance claire en faveur de l'inclusion obligatoire



Q13. 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.)

- (1) Base 901
- (2) Base 302
- (3) Base 72**
- (4) Base 16**

Conclusions

- Le concept d'ISR reste largement méconnu du grand public (62%) malgré un intérêt constant pour les aspects environnementaux et sociaux,
- Néanmoins 18% des Français se déclarent prêts à investir en ISR si cette option leur été proposée...
- Alors que l'offre reste très peu mise en avant par les institutions financières.
- De manière générale, une meilleure connaissance du concept apparaît comme un élément clé pour renforcer la confiance et le passage à l'acte.
- La confiance des Français envers leurs institutions financières reste faible, alors que l'ISR est une démarche de nature à la renforcer.
- Enfin, la stimulation de l'offre et l'implication des pouvoirs publics pourraient jouer un rôle décisif dans la croissance de l'ISR en France.

Questions et information

Johanna Hariri

Chargée de clientèle EIRIS Paris

+33 (0)1 84 17 72 86 (direct)

Johanna.Hariri@eiris.org

Grégoire Cousté

Délégué général FIR

Tél : + 33 (0)9 72 27 23 08

gregoire.couste@frenchsif.org

EIRIS est une agence de recherche internationale sur la performance sociale, environnementale, éthique et de gouvernance des entreprises. Basée à Londres avec des bureaux en France et aux Etats-Unis et avec un réseau de partenaires à travers le monde, EIRIS a une longue et riche expérience dans le domaine de la recherche pour l'investissement responsable. EIRIS fournit une analyse détaillée sur plus de 3 300 entreprises européennes, nord-américaines, de la région Asie Pacifique et des pays émergents. EIRIS a près de deux cents clients institutionnels dont des sociétés de gestion, caisses de retraites, banques et ONG.

www.frenchsif.org  [frenchsif](https://twitter.com/frenchsif)  www.eiris.org/blog

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 investisseurs, organisations de place et syndicats. Le FIR organise la Semaine de l'ISR sous le Haut patronage du Ministère du Développement Durable (MEDDE). En 2010, le FIR a lancé Cordial, une plate-forme de dialogue avec les sociétés cotées sur les questions de développement durable.

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.

20

www.frenchsif.org

Sondage Ipsos pour EIRIS & FIR Oct. 2013