

Communiqué de presse

Paris, le 02 Octobre 2015

6^{ème} sondage national – Ipsos pour EIRIS et FIR

les Français et l'Investissement Socialement Responsable (ISR)

Une nouvelle enquête publiée aujourd'hui montre que plus de la moitié des français interrogés ^A se préoccupent des aspects environnementaux et sociaux dans leurs décisions de placement financier alors qu'ils sont 67% à n'avoir jamais entendu parler de l'ISR et seulement 3% à s'en être vu proposé. Des chiffres qui varient significativement auprès de ceux qui épargnent et investissent dans des supports où l'ISR est plus présent (épargne salariale, actions/bourse, OPCVM...)¹.

Pour la sixième année consécutive, l'enquête nationale conduite en ligne par Ipsos pour le compte d'EIRIS, un des leaders mondiaux de l'analyse environnementale, sociale et de gouvernance des entreprises, et du FIR, le Forum pour l'Investissement Responsable, a exploré l'intérêt des Français pour l'ISR.

La moitié des investisseurs sondés (51% en 2015) continuent d'accorder une place très importante (11%) ou importante (40%) aux critères environnementaux, sociaux et éthiques dans leurs décisions de placement financier. Ce chiffre monte jusqu'à 57 % pour ceux qui disposent d'une épargne salariale² et 59% pour ceux qui investissent dans les OPCVM³ (fonds commun de placement ou SICAV).

Comme lors des sondages précédents, les résultats font apparaître un potentiel inexploité de l'ISR en France, alors que l'intérêt des français est réel. On note en particulier que, plus les français connaissent l'ISR, plus ils y investiraient si on leur proposait : 23% pour ceux qui le connaissent un peu et 37% pour ceux qui le connaissent précisément⁴. Le contraste est important avec la faible souscription en ISR : seuls 2% des investisseurs interrogés déclarent en posséder. Pour ce qui concerne les détenteurs d'OPCVM, ils sont 26% à connaître précisément l'ISR, 28% à affirmer être intéressé et 9% à en détenir.

L'ISR encore méconnu des français... mais moins des épargnants les plus actifs

En 2015, 67% des sondés n'avaient pas entendu parler de l'ISR avant le sondage. Il est toutefois possible que certains des sondés n'identifient pas leurs investissements comme étant de l'ISR, dans l'assurance vie ou l'épargne salariale, par exemple. En revanche, la méconnaissance descend à 55% pour les détenteurs d'épargne salariale, 43 % pour les détenteurs d'OPCVM et 42% pour les français investis en bourse⁵.

¹ Les pourcentages liées aux français investissant dans l'épargne salariale, les actions et les OPCVM sont à prendre avec une certaine précaution en raison de la taille plus réduite des échantillons au sein de l'ensemble des français (respectivement base 180, 93 et 56) cependant les tendances décrites par le sondage sont parfaitement claires et cohérentes.

² Base 180

³ Base 56

⁴ A la réponse à la question « Si on vous le proposait, seriez-vous prêt à investir une part de votre épargne en investissement socialement responsable (ISR)? » 23% des sondés connaissant un peu l'ISR (Base 236) et 37% de ceux connaissant précisément l'ISR (Base 69 – inférieure à 100 : interpréter avec précaution) ont répondu affirmativement.

⁵ Respectivement base 180, 56 et 93

La mise en avant de l'offre ISR par les institutions financières joue un rôle essentiel : ces dernières peuvent encore améliorer l'information et la pédagogie auprès de leur clientèle. Comme en 2014, les français ne se sont presque pas vu proposer de l'ISR par leurs conseillers (3%), ou du moins n'ont pas identifié l'offre comme telle. Pour les investisseurs les plus actifs ce chiffre monte, atteignant 13% chez les détenteurs d'OPCVM.

En 2015, près d'un Français sur deux à cite son conseiller financier comme étant le plus à même de l'informer sur l'investissement socialement responsable (46%), devançant de loin les ONG/associations de consommateurs (23%), les proches (18%) et les médias (14%).

La promotion de l'ISR est d'autant plus légitime que si près d'un français sur trois reste méfiant envers son établissement financier (29%), l'ISR est un levier pour augmenter la confiance envers ces mêmes établissements, selon 44% des sondés et chez plus de la moitié des sondés (55%) qui connaissaient au préalable le concept.

Le rôle décisif de la promotion de l'ISR par les pouvoirs publics

L'intervention des pouvoirs publics devrait jouer un rôle décisif dans la croissance de l'ISR en France. Un label soutenu par les pouvoirs publics peut devenir un facteur déterminant au moment de choisir l'ISR, car près 27% des sondés considèrent que l'existence d'un tel label les inciterait à choisir l'ISR, pourcentage qui s'élève encore pour ceux qui connaissent un peu (37%) ou précisément (51%) l'ISR et qui augmente également à hauteur de 45% chez ceux qui investissent en actions ou dans des OPCVM.

De même plus de la moitié des sondés (54%) sont favorables à ce qu'une part d'ISR soit incluse obligatoirement dans les produits d'épargne comme l'assurance-vie ou les plans d'épargne en action. Là encore ceux qui investissent en action et dans des OPCVM y sont favorables respectivement à 61 et 68%.

Johanna Hariri, responsable clientèle Europe pour EIRIS déclare « Cette année encore on remarque que le manque d'information et de connaissance de l'ISR semble le principal frein pour que le grand public adhère d'avantage au concept. Nous espérons que les établissements financiers et les réseaux de distribution multiplieront les efforts de pédagogie et d'explication auprès des français pour l'année à venir ».

Grégoire Cousté Délégué général du FIR ajoute : « Le Label ISR porté par les pouvoirs publics et la formation européenne^B visant les chargés de clientèle, deux initiatives qui doivent se déployer en 2016 permettront de réconcilier l'offre de produits socialement responsable et la demande latente que montre le sondage d'année en année ».

Une présentation détaillant les principaux résultats de l'enquête et une version PDF imprimable de ce communiqué sont disponibles [ici](#).

Contact Presse :

EIRIS

Paris : Johanna Hariri | Responsable développement du bureau français
Johanna.Hariri@eiris.org | Tel: +33 (0)1 48 03 92 24

FIR

Grégoire Cousté | Délégué Général
gregoire.couste@frenchsif.org | Tél : + 33 (0)1 40 36 61 58

Notes aux journalistes

- A. L'enquête nationale a été conduite par Ipsos pour le compte de l'agence de recherche EIRIS et le FIR, pour mesurer la connaissance et l'intérêt des consommateurs français pour l'ISR, identifier la place qu'ils accordent aux critères environnementaux et sociaux dans leur décision de placement, leurs motivations, les freins. Un échantillon de 1100 adultes français âgés de 16 à 75 ans a été sondé à travers la France entière. Après un premier filtre, les questions ont été posées uniquement aux Français détenant au moins un produit financier, soit 950 personnes représentant 86% de l'échantillon initial. Le sondage a été mené en utilisant une méthode en ligne du 04 au 08 septembre 2015. L'échantillon a été pondéré pour être conforme aux tendances démographiques des adultes âgés entre 16 et 75 ans en France.
- B. La formation continue sur l'investissement socialement responsable est un projet de création d'une formation sur l'ISR à destination des conseillers financiers, conseillers bancaires et conseillers en gestion de patrimoine. Projet européen, cette formation est développée en Allemagne, Autriche, Belgique, France, Royaume-Uni, Suède et en Suisse par neuf partenaires, provenant de ces différents pays. Ils sont tous des spécialistes de l'investissement responsable et apportent leur connaissance du développement de ce type de gestion dans chacun de ces pays. En France, le FIR s'est associé à Novethic pour promouvoir la formation auprès des établissements financiers et de leurs conseillers
- C. Parrainée par le Ministère de l'Ecologie, du Développement durable et de l'Energie et par le Ministère des Finances et des Comptes publics la sixième Semaine de l'ISR en France (www.semaine-isr.fr) est organisée par le Forum pour l'Investissement Responsable. La Semaine de l'ISR permet à tous, particuliers et professionnels de mieux comprendre l'Investissement Socialement Responsable, ses objectifs, ses méthodes, ses enjeux au travers d'événements sur le thème de l'Investissement Socialement Responsable qui se déroulent sur une même semaine partout en France.
- D. EIRIS est un leader mondial et indépendant de la recherche sur la performance sociale, environnementale, de gouvernance (ESG) et éthique des entreprises. Entièrement détenue par la Fondation EIRIS, nous sommes une entreprise sociale qui aide ses clients à développer le marché d'une manière qui profite aux investisseurs, aux gérants de fonds et au monde en général. Notre mission est d'appuyer les investisseurs responsables en fournissant des évaluations indépendantes d'entreprises et des conseils sur leur intégration dans les décisions d'investissement. EIRIS a près de 200 clients institutionnels au niveau mondial, dont des sociétés de gestion, caisses de retraites, banques, ONG et organisations religieuses. Basée à Londres avec des bureaux en France et aux Etats-Unis et des partenaires de recherche à travers le monde, EIRIS a une expérience de plus de 30 ans dans la promotion de l'investissement responsable. Pour plus d'informations, visitez www.eiris.org.
- E. 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. 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. www.frenchsif.org.

(Ends)