



Les Français et la finance responsable

Sondage Ifop pour le FIR



Vague 6 | Septembre 2023

N° 120207

Contacts Ifop :
Fabienne Gomant / Laureline Michaud
Département Opinion et Stratégies d'Entreprise
01 45 84 14 44

SOMMAIRE

1. La méthodologie
2. Les résultats de l'étude
 - A. Le profil financier des interviewés
 - B. Les Français et l'investissement responsable





01

La méthodologie

Méthodologie (1/2)

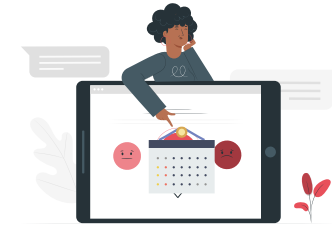
Etude réalisée par l'Ifop pour le FIR



L'enquête a été menée auprès d'un échantillon de **1000 personnes**, représentatif de la population française âgée de 18 ans et plus.



La représentativité de l'échantillon a été assurée par la méthode des quotas (sexe, âge, profession de l'interviewé) après stratification par région et catégorie d'agglomération.



Les interviews ont été réalisées par questionnaire auto-administré en ligne du 21 au 25 août 2023.

Rappel des méthodologies précédentes :

- Vague 2018** : l'enquête a été menée auprès d'un échantillon de 1002 personnes, représentatif de la population française âgée de 18 ans et plus par questionnaire auto-administré en ligne du 24 au 28 août 2018.
- Vague 2019** : l'enquête a été menée auprès d'un échantillon de 1006 personnes, représentatif de la population française âgée de 18 ans et plus par questionnaire auto-administré en ligne du 26 au 28 août 2019.
- Vague 2020** : l'enquête a été menée auprès d'un échantillon de 1000 personnes, représentatif de la population française âgée de 18 ans et plus par questionnaire auto-administré en ligne du 24 au 31 août 2020.
- Vague 2021** : l'enquête a été menée auprès d'un échantillon de 1002 personnes, représentatif de la population française âgée de 18 ans et plus par questionnaire auto-administré en ligne du 23 au 27 août 2021.
- Vague 2022** : l'enquête a été menée auprès d'un échantillon de 1001 personnes, représentatif de la population française âgée de 18 ans et plus par questionnaire auto-administré en ligne du 22 au 26 août 2022.

Méthodologie (2/2)



POPULATION D'ETUDE



Ensemble des Français

Catégorie représentative de toute la population Française



Personnes possédant au moins un produit d'épargne

Sous-catégorie représentant 88% de l'échantillon



Notes de lecture

  Indiquent des écarts significatifs par rapport à la moyenne de l'échantillon

  Indiquent une évolution significative par rapport à la vague précédente



*Le terme « Investissement Socialement Responsable (ISR) » a été remplacé par celui d' « **investissement responsable** », les évolutions des questions concernées sont à interpréter avec prudence*



Signifie un changement d'intitulé en 2023

02

Les résultats de l'étude



● A ●

Profil financier des interviewés

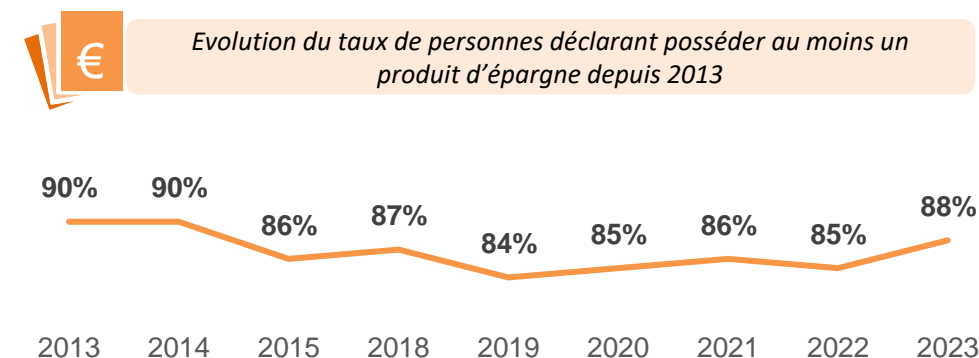
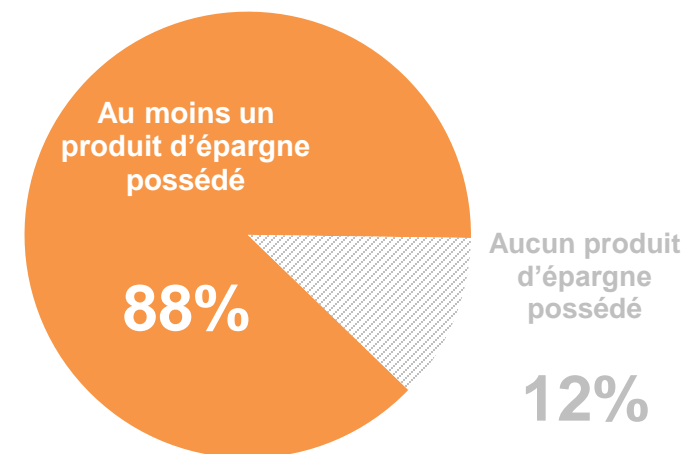
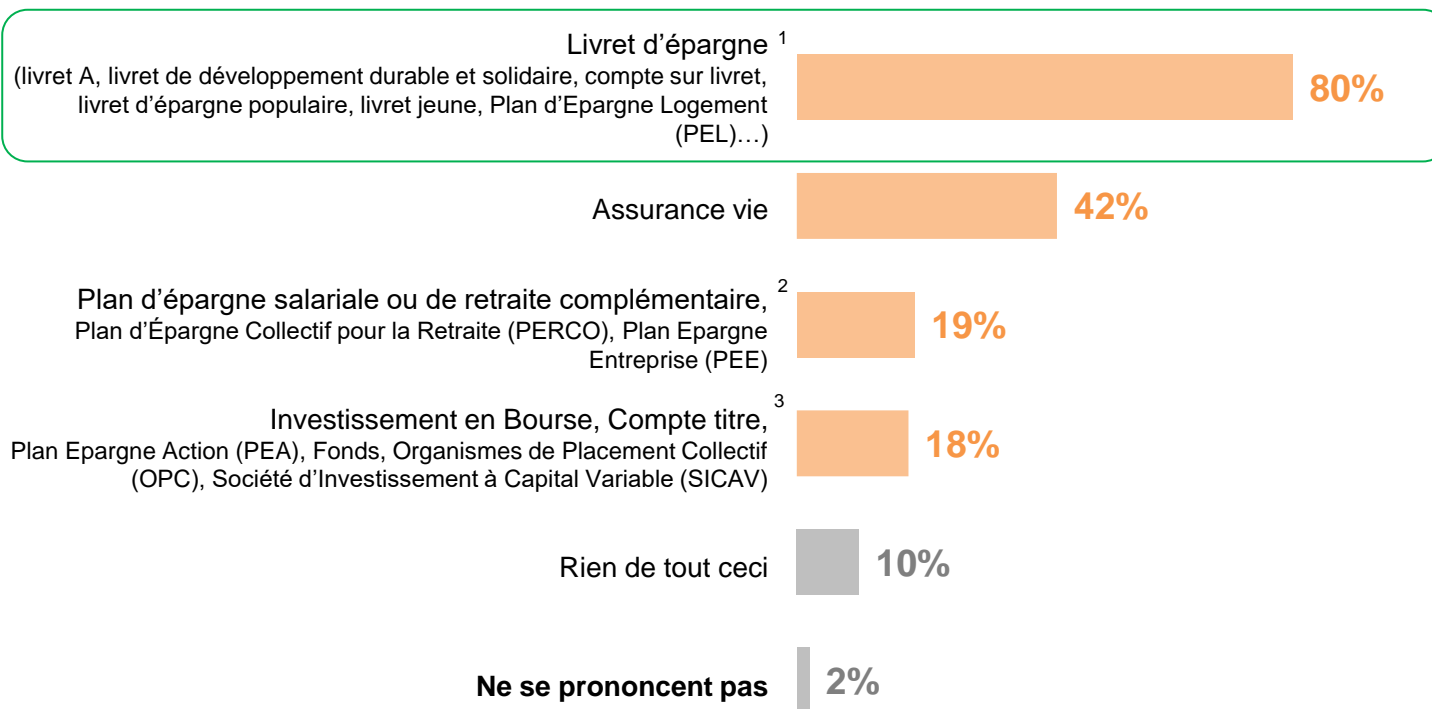


Près de 9 Français sur 10 disposent d'un produit d'épargne, une tendance assez stable depuis dix ans

QUESTION : Le cas échéant, quels produits d'épargne possédez-vous en votre nom ?



Ensemble des Français



¹ Avant 2019, l'item excluait le PEL : « Livret d'épargne (livret A, livret de développement durable et solidaire, compte sur livret, livret d'épargne populaire, livret jeune »
² Avant 2018, l'item était « Epargne salariale et retraite complémentaire »
³ Avant 2018, l'item était séparé en deux : « Investissement en Bourse (compte titre, Plan Epargne Action) » et « Autre investissement / produits financiers (fonds, SICAV) »

La notoriété des produits d'épargne participative, solidaire et responsable restent faible pour les Français

QUESTION : Quel est votre niveau de connaissance de... ?



Ensemble des Français

Evolution du taux de répondants déclarant connaître les différents produits depuis 2018

2018 2019 2020 2021 2022

Total
« Connaît »

■ Connaît très bien

■ Connaît

■ En a entendu parler

■ N'en a jamais entendu parler

Le financement participatif / Crowdfunding

22% 25% 21% 22% 23%

22%



L'épargne solidaire

13% 16% 16% 17% 16%

20%



L'Investissement responsable

8% 10% 9% 12% 11%

16%



Personnes possédant au moins un produit d'épargne

Le financement participatif / Crowdfunding

22% 25% 21% 22% 25%

23%



L'épargne solidaire

13% 15% 15% 17% 18%

21%



L'Investissement responsable

8% 10% 9% 12% 11%

17%



Avant 2023, l'intitulé de l'item était : «L'Investissement Socialement Responsable (ISR) » : les évolutions sont à interpréter avec prudence

Les jeunes adultes (25-34 ans), et les hommes sont significativement plus connaisseurs du financement participatif et de l'investissement responsable

QUESTION : Quel est votre niveau de connaissance de... ?

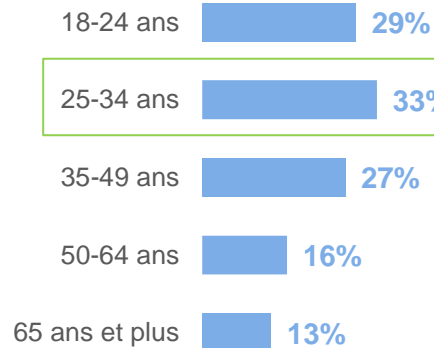
LE FINANCEMENT PARTICIPATIF / CROWDFUNDING



22%

Ensemble :
TOTAL « Connait » et
« Connait très bien »...

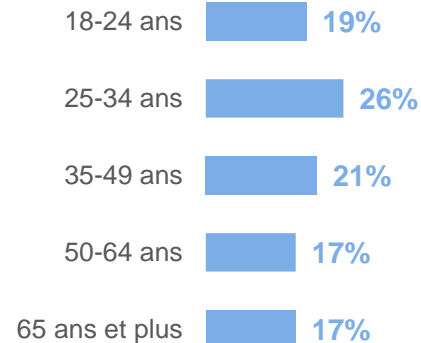
...selon... **L'AGE**



L'ÉPARGNE SOLIDAIRE



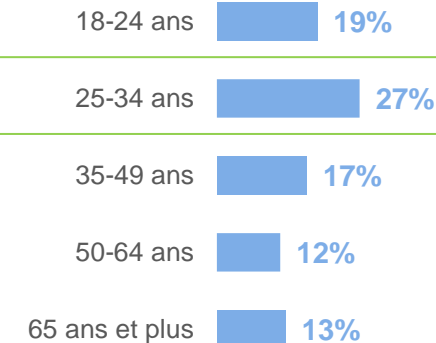
20%



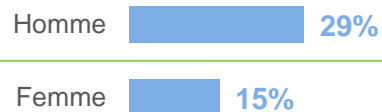
L'INVESTISSEMENT RESPONSABLE



16%



LE SEXE



● B ●

Les Français et l'investissement responsable



Pour autant, près de 6 Français sur 10 accordent toujours une place importante aux impacts environnementaux et sociaux dans leurs décisions de placement

Remise à niveau : « Le développement durable est un développement qui répond aux besoins du présent sans compromettre la capacité des générations futures à répondre aux leurs. Le choix de vos modes de consommations, y compris dans vos décisions de placement, à travers son impact environnemental et social, peut participer à un tel développement. »

QUESTION : Quelle place accordez-vous aujourd'hui aux impacts environnementaux et sociaux dans vos décisions de placements ?

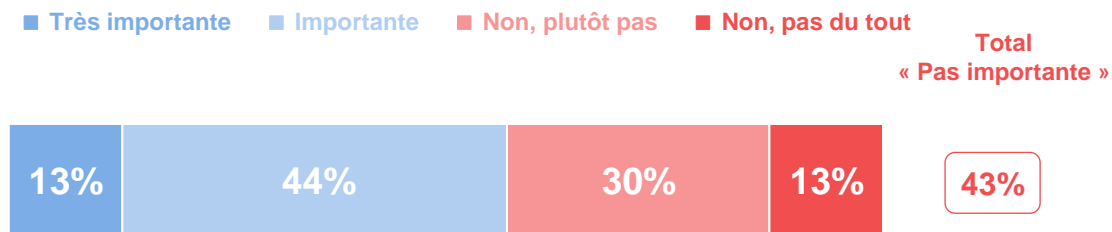
Evolution du taux de sondés ayant répondu « importante » ou « très importante » depuis 2018

2018	2019	2020	2021	2022
------	------	------	------	------



61%	60%	62%	59%	60%
-----	-----	-----	-----	-----

Total « Importante »

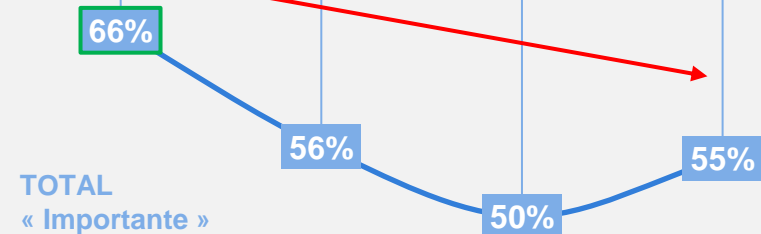


63%	61%	62%	59%	61%
-----	-----	-----	-----	-----

59%



Moins de 35 ans 35-49 ans 50-64 ans 65 ans et plus



Désigné comme tel en 2023, 13% des épargnants ont déjà réalisé un « investissement responsable »

Remise à niveau : « L'investissement responsable est 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. »

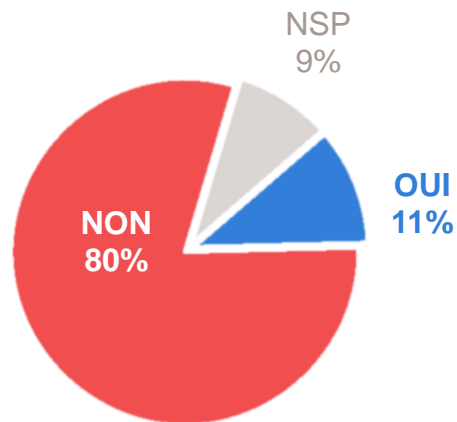
QUESTION : Avez-vous déjà investi dans un fonds d'investissement responsable ?



Avant 2023, l'intitulé de la question était :
« Avez-vous déjà investi dans un fonds d'Investissement Socialement Responsable (ISR) ? »

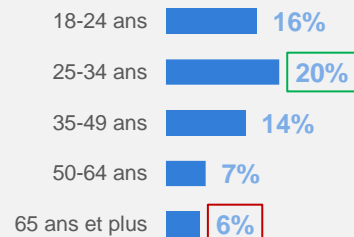


Ensemble des Français



Taux de répondants ayant répondu qu'il / elle a déjà investi dans un investissement responsable selon...

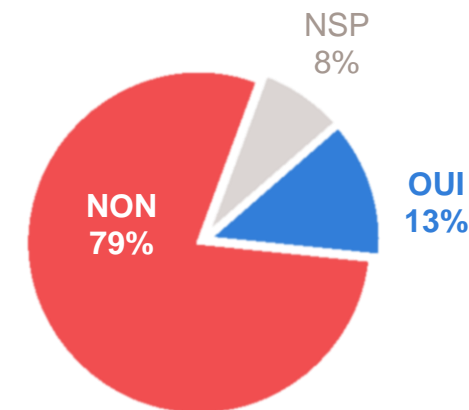
L'AGE



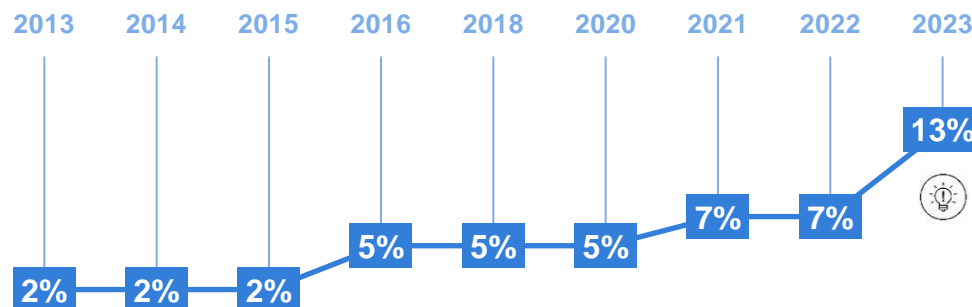
LE SEXE



Personnes possédant au moins un produit d'épargne



Evolution du taux d'épargnants ayant répondu « Oui » depuis 2013

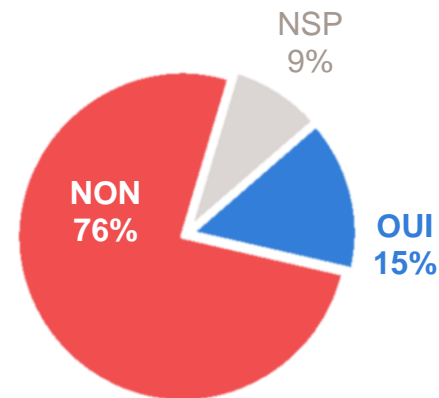


Seuls 15% des épargnants se sont déjà vu proposer de l'investissement responsable par leur conseiller financier

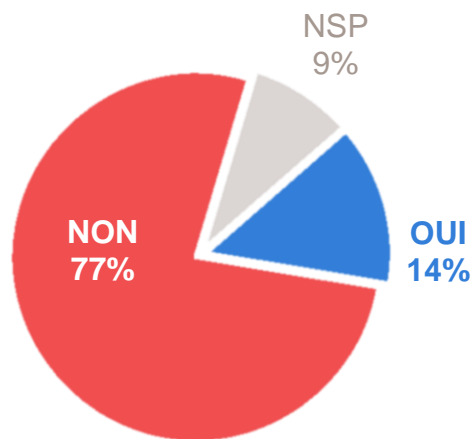
QUESTION : Votre banque ou votre conseiller vous a-t-il déjà proposé de l'investissement responsable ?

Avant 2023, l'intitulé de la question était :
« Votre banque ou votre conseiller vous a-t-il déjà proposé de l'Investissement Socialement Responsable ? »

Personnes possédant au moins un produit d'épargne

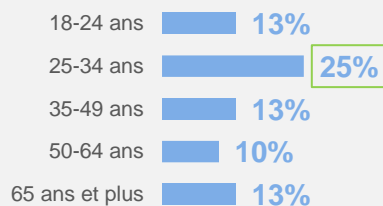


Ensemble des Français

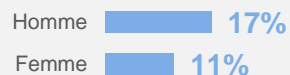


Taux de répondants ayant indiqué que leur banque ou leur conseiller leur a déjà proposé un investissement responsable selon...

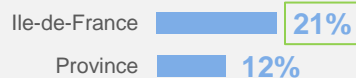
L'AGE



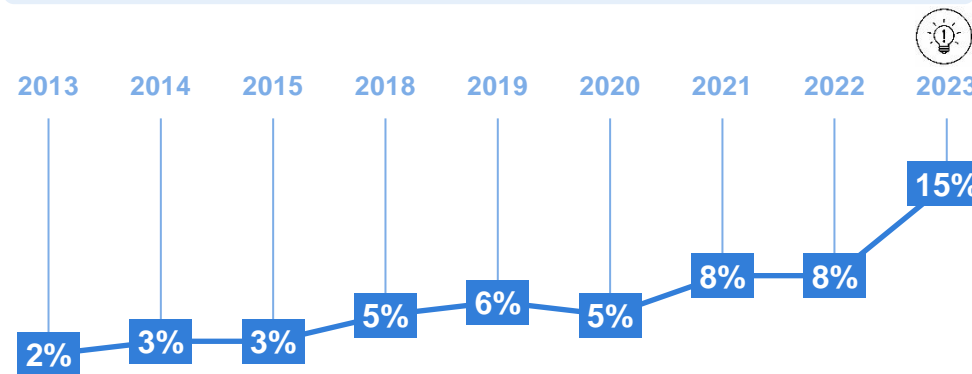
LE SEXE



LA RÉGION



Evolution du taux d'épargnants ayant répondu « Oui » depuis 2013



3 Français sur 10 se montrent aujourd'hui prêts à consacrer une partie de leur épargne à un investissement responsable

QUESTION : Si on vous le proposait, seriez-vous prêt à investir une part de votre épargne en Investissement Responsable ?

Base : A ceux à qui leur conseiller ne leur a jamais encore proposé de l'investissement responsable, soit 77% de l'échantillon

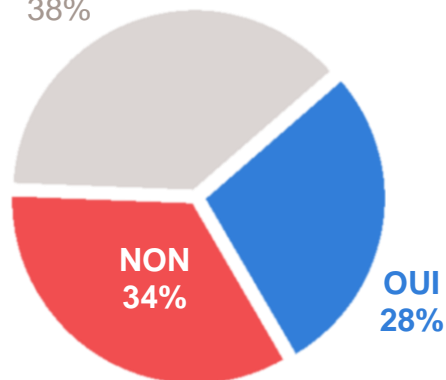


Avant 2023, l'intitulé de la question était :
« Si on vous le proposait, seriez-vous prêt à investir une part de votre épargne en Investissement Socialement Responsable (ISR) ? »



Ensemble des Français

NSP
38%

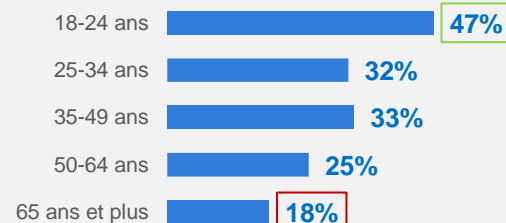


Evolution du « Oui » depuis 2018

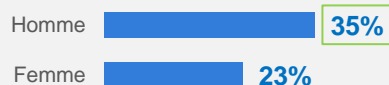
Année	2018	2019	2020	2021	2022
Taux d'OUI	25%	20%	23%	24%	22%

Taux de répondants ayant répondu qu'ils seraient prêts à investir une part de leur épargne en investissement responsable selon...

L'AGE

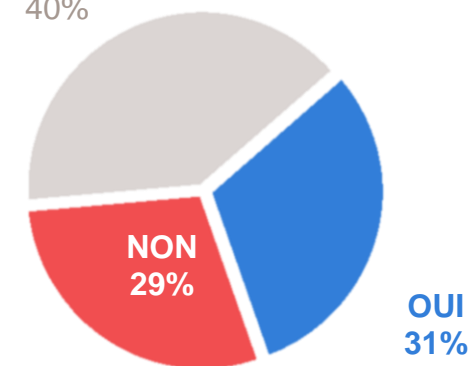


LE SEXE

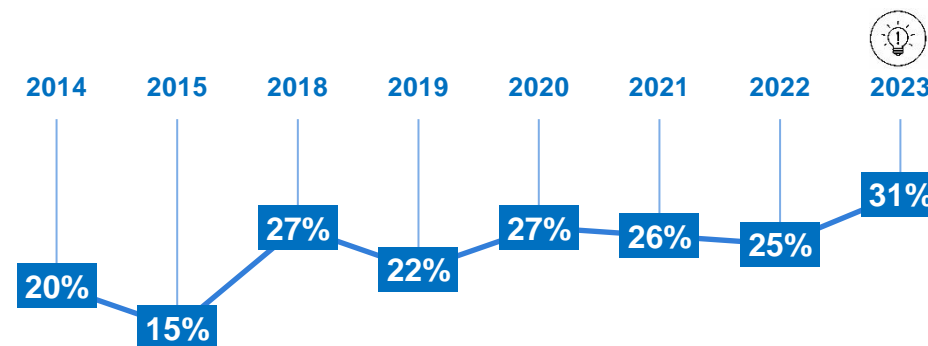


Personnes possédant au moins un produit d'épargne

NSP
40%



Evolution du taux d'épargnants ayant répondu « Oui » depuis 2014



Le conseiller bancaire ou financier conserve sa place de personne la plus pertinente pour informer sur l'investissement responsable, sans réelle concurrence

QUESTION : Qui pourrait le mieux vous informer sur l'investissement responsable ?



Avant 2023, l'intitulé de la question était :
« Qui pourrait le mieux vous informer sur l'investissement socialement responsable ? »



Personnes possédant au moins un produit d'épargne

Votre conseiller bancaire ou financier **69%**

Vos proches, amis et famille **9%**

La presse, les médias **6%**

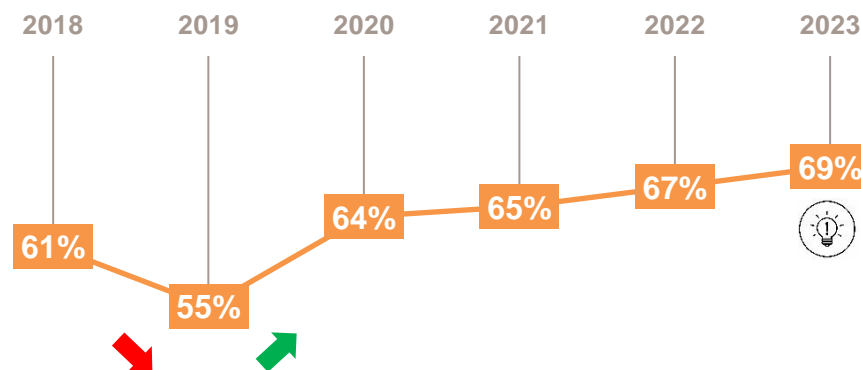
Les ONG, associations de consommateurs, etc. **6%**

Les pouvoirs publics **5%**

Les réseaux sociaux **3%**

Votre entreprise **2%**

Evolution du taux d'épargnants ayant répondu « votre conseiller bancaire ou financier » depuis 2018



Les représentations que se fait le grand public d'un investissement responsable apparaissent relativement exigeantes

QUESTION : Selon vous, parmi les propositions suivantes, quelles sont les trois les plus importantes pour qu'un investissement soit considéré comme responsable ? En premier ? En deuxième ? En troisième ?

Ensemble des Français 

 Personnes possédant au moins un produit d'épargne



(*) Total supérieur à 100, les interviewés ayant pu donner trois réponses

(*) Total supérieur à 100, les interviewés ayant pu donner trois réponses

Les épargnants placent les considérations écologiques, la défense des droits humains et celle du bien-être au travail comme les sujets devant être prioritaires pour les investisseurs responsables

QUESTION : Selon vous, quels doivent être les sujets prioritaires pour les investisseurs responsables (pour chaque sujet classer de 1 (pas important) à 5 (très important) ?



- PODIUM -

POLLUTIONS
(DE L'AIR, DES SOLS, DES EAUX...)



DROITS HUMAINS



CHANGEMENT CLIMATIQUE



BIEN-ETRE AU TRAVAIL

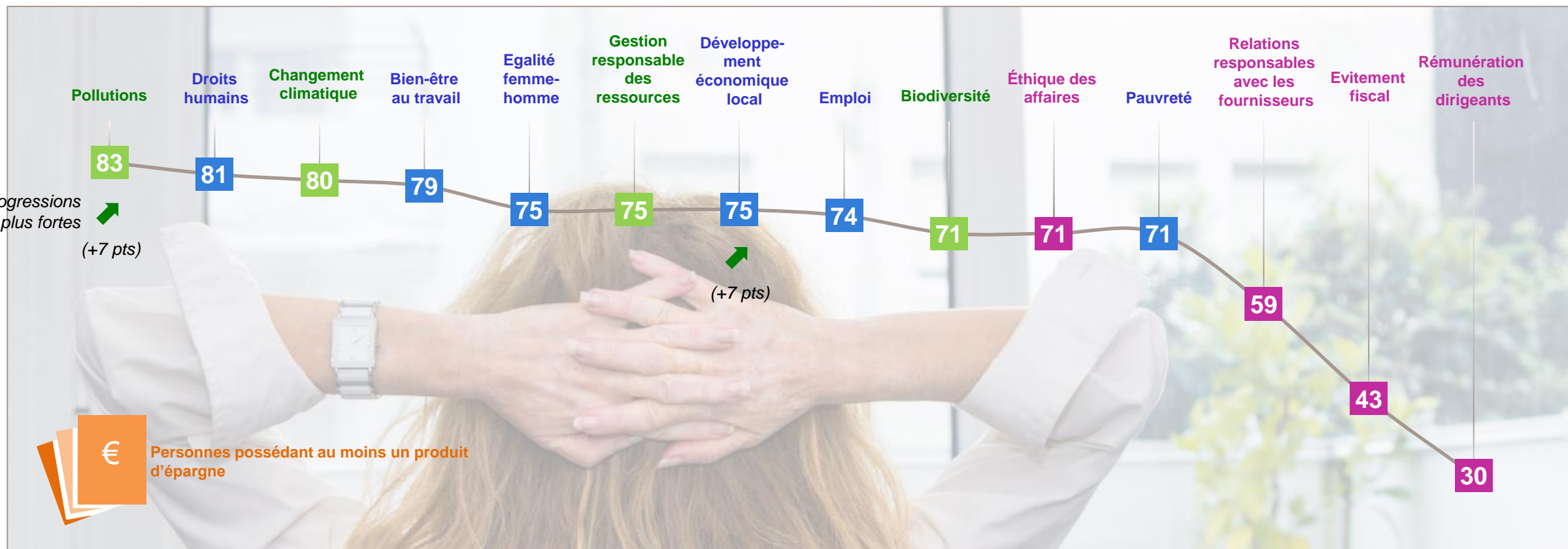


Note d'importance = 4 ou 5 / 5

Les thématiques environnementales et sociales demeurent les plus considérées par les épargnants en matière d'investissement responsable

QUESTION : Selon vous, quels doivent être les sujets prioritaires pour les investisseurs responsables ?

(pour chaque sujet classer de 1 (pas important) à 5 (très important))



Note d'importance = 4 ou 5 / 5

Pour le grand public, la compatibilité de différents secteurs avec l'investissement responsable est davantage reconnue lorsque ces derniers sont communément admis comme vertueux en général

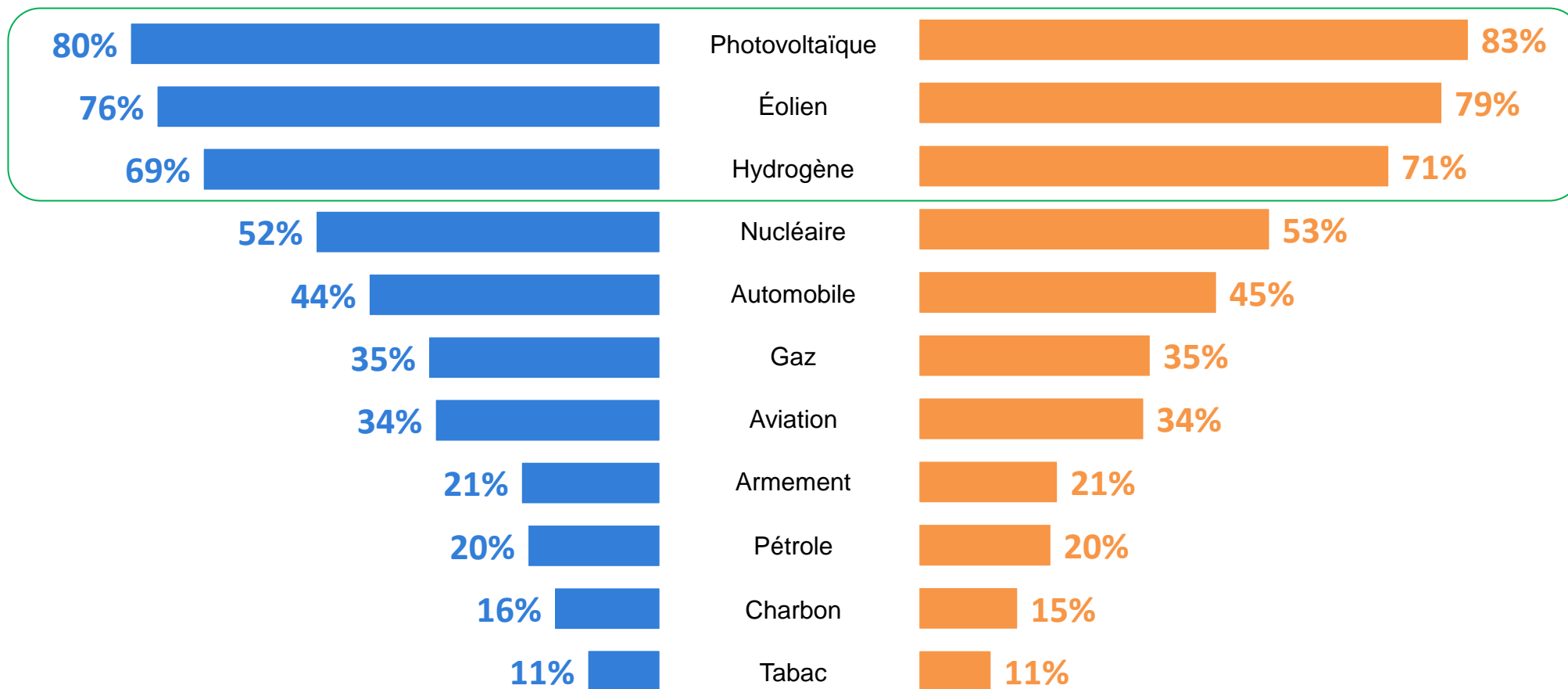
QUESTION : Pour chacun des secteurs d'activité suivants, est-il selon vous compatible avec un investissement responsable ?

Ensemble
« Oui, plutôt »

Ensemble des Français

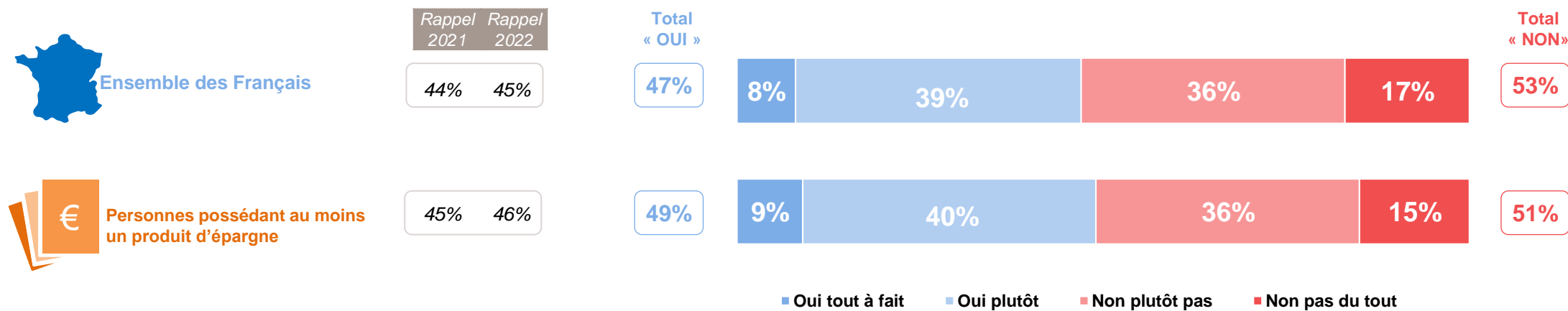


Personnes possédant au moins un produit d'épargne

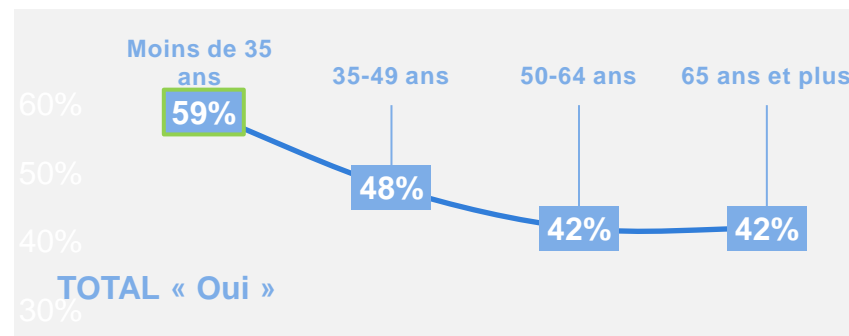


La moitié des épargnants a le sentiment de pouvoir concrètement agir en faveur de l'environnement et de la société à travers son épargne, et particulièrement les jeunes de moins de 35 ans

QUESTION : Vous personnellement, pensez-vous que vous pouvez avoir un impact réellement positif sur l'environnement et la société, en décidant de placer votre épargne sur tel ou tel type de produit financier ?



Ensemble des Français selon l'âge

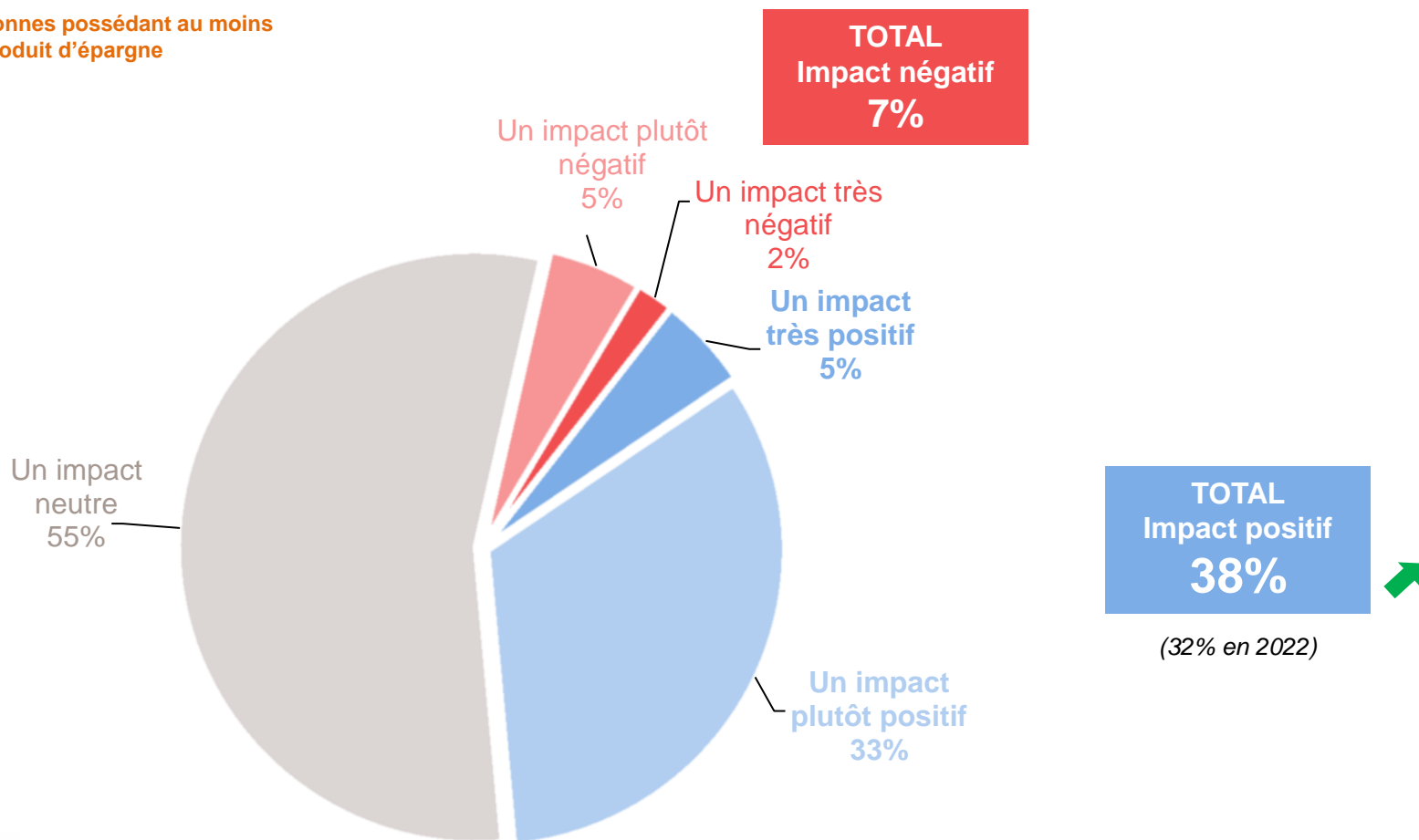


La confiance en l'impact positif des produits financiers durables est en augmentation depuis 2022, mais plus de la moitié des épargnants reste à convaincre

QUESTION : Quel est selon vous l'impact des produits financiers responsables / durables qui existent aujourd'hui, sur l'environnement et la société ?

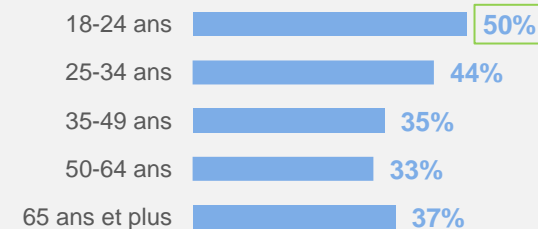
Base : ceux qui pensent avoir un impact réellement positif à travers leur décision d'épargne, soit 88% de l'échantillon

€ Personnes possédant au moins un produit d'épargne



Taux de sondés ayant répondu « un impact positif » selon...

L'AGE



LE SEXE



Malgré un certain scepticism vis-à-vis des produits d'investissement responsable, progresse la perception d'un réel engagement de la part des entreprises qui en font partie

QUESTION : Pour terminer, dans quelle mesure êtes-vous d'accord ou pas d'accord avec les affirmations suivantes concernant les produits d'investissement responsable ?



Avant 2023, l'intitulé de la question était :

« Pour terminer, dans quelle mesure êtes-vous d'accord ou pas d'accord avec les affirmations suivantes concernant les produits d'épargne / financiers ISR (Investissement Socialement Responsable) ? »

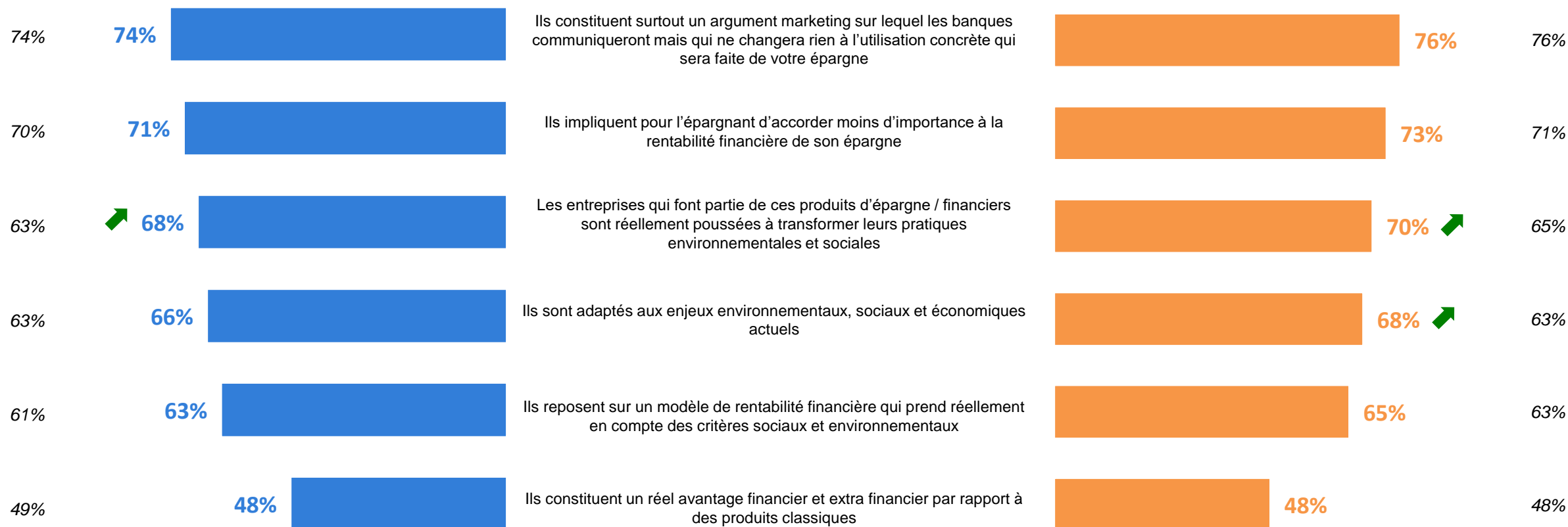
Rappel 2022

Ensemble des Français



Personnes possédant au moins un produit d'épargne

Rappel 2022



74%

74%

70%

71%

63%



68%

63%

66%

61%

63%

49%

48%

Ils constituent surtout un argument marketing sur lequel les banques communiqueront mais qui ne changera rien à l'utilisation concrète qui sera faite de votre épargne

Ils impliquent pour l'épargnant d'accorder moins d'importance à la rentabilité financière de son épargne

Les entreprises qui font partie de ces produits d'épargne / financiers sont réellement poussées à transformer leurs pratiques environnementales et sociales

Ils sont adaptés aux enjeux environnementaux, sociaux et économiques actuels

Ils reposent sur un modèle de rentabilité financière qui prend réellement en compte des critères sociaux et environnementaux

Ils constituent un réel avantage financier et extra financier par rapport à des produits classiques

76%

76%

73%

71%

70%



65%

68%



63%

65%

63%

48%

48%

Les avantages que les produits d'investissement responsable peuvent présenter par rapport aux autres ne sont pas encore évidents pour la moitié des épargnants

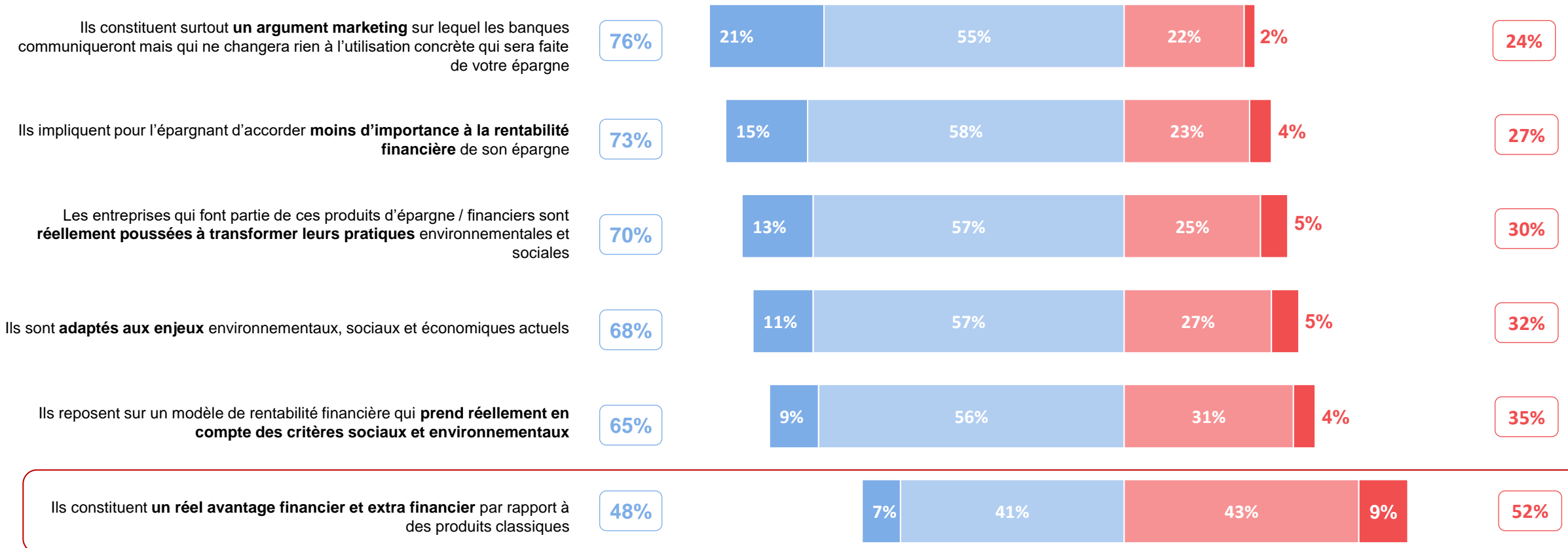
QUESTION : Pour terminer, dans quelle mesure êtes-vous d'accord ou pas d'accord avec les affirmations suivantes concernant les produits d'investissement responsable ?



Personnes possédant au moins un produit d'épargne

Total « D'ACCORD »

Total « PAS D'ACCORD »



■ Oui, tout à fait ■ Oui, plutôt ■ Non, plutôt pas ■ Non, pas du tout