

ODOXA

L'Opinion tranchée

Les Français et l'Investissement Socialement Responsable

Novembre 2020



et diffusé en exclusivité dans

Challenge^s

Méthodologie



Enquête

Echantillon de Français interrogés par Internet les 5 et 6 novembre 2020



Echantillon

Echantillon de 1005 personnes représentatif de la population française âgée de 18 ans et plus.

La représentativité de l'échantillon est assurée par la méthode des quotas appliqués aux variables suivantes : sexe, âge, niveau de diplôme et profession de l'interviewé après stratification par région et catégorie d'agglomération.

Précisions sur les marges d'erreur

Chaque sondage présente une incertitude statistique que l'on appelle marge d'erreur. Cette marge d'erreur signifie que le résultat d'un sondage se situe, avec un niveau de confiance de 95%, de part et d'autre de la valeur observée. La marge d'erreur dépend de la taille de l'échantillon ainsi que du pourcentage observé.

Taille de l'Echantillon	Si le pourcentage observé est de ...					
	5% ou 95%	10% ou 90%	20% ou 80%	30% ou 70%	40% ou 60%	50%
100	4,4	6,0	8,0	9,2	9,8	10,0
200	3,1	4,2	5,7	6,5	6,9	7,1
300	2,5	3,5	4,6	5,3	5,7	5,8
400	2,2	3,0	4,0	4,6	4,9	5,0
500	1,9	2,7	3,6	4,1	4,4	4,5
600	1,8	2,4	3,3	3,7	4,0	4,1
800	1,5	2,5	2,8	3,2	3,5	3,5
900	1,4	2,0	2,6	3,0	3,2	3,3
1 000	1,4	1,8	2,5	2,8	3,0	3,1
2 000	1,0	1,3	1,8	2,1	2,2	2,2
3000	0,8	1,1	1,4	1,6	1,8	1,8

Lecture du tableau : Dans un échantillon de 1000 personnes, si le pourcentage observé est de 20% la marge d'erreur est égale à 2,5% : le pourcentage réel est donc compris dans l'intervalle [17,5 ; 22,5].

Les principaux enseignements de l'étude

1 Des placements responsables encore peu connus...par des Français insuffisamment informés sur ce sujet


- Parmi les épargnants français, seuls 4 sur 10 savent comment est utilisé leur argent
- La notoriété des placements financiers éthiques est en légère baisse à un niveau bas (32%, -4pts vs. 2017) et, à un niveau identique, 32% des Français ont entendu parler de l'ISR
- Aujourd'hui, uniquement 1 Français sur 5 (21%) s'estime bien informé sur les investissements socialement responsables

2 Des placements qui intéressent pourtant très fortement les Français, à la dimension vertueuse attractive

- La moitié des Français ont placé de l'argent depuis le début de la crise sanitaire, 24% d'entre eux ont choisi un investissement responsable
- Si la notoriété de l'ISR est encore limitée, ce placement intéresse 2/3 des Français et 1 Français sur 10 y a déjà souscrit (9%, +5pts)
- Tendence montante, 68% des épargnants jugent important que leur épargne soit investie dans des placements éthiques (+6pts)
- Les impacts environnementaux et sociaux des placements constituent un critère important pour 66% des épargnants, 53% y accordant aujourd'hui plus d'importance qu'auparavant
- La santé (44%) et la lutte contre le réchauffement climatique (42%), thématiques les plus incitatives au recours à l'ISR
- 2/3 des Français (64%) jugent que les entreprises du secteur privé sont légitimes pour s'engager et agir sur les thématiques de l'ISR
- Pour 63% des Français, ces placements financiers améliore(raient) l'image des banques les proposant

3 Des informations et des garanties à renforcer pour mieux accompagner les Français vers la gestion durable de leur argent

- Des idées fausses rattachées à l'ISR par 7 Français sur 10 : ce serait un placement qui rapporterait moins (52%), plus risqué (42%) ou plus compliqué à réaliser (41%)
- La banque (45%) est l'acteur auquel les Français feraient le plus confiance pour les renseigner sur l'ISR
- Les labels : des garanties convaincantes pour faire un choix d'épargne durable selon 64% des Français
- Mais seul 1 Français sur 4 a entendu parler des labels identifiant les placements durables alors que 70% souhaitent leur généralisation
- ¾ des Français (77%) sont favorables à ce que les parcours scolaires intègrent des apprentissages sur la gestion responsable de l'argent



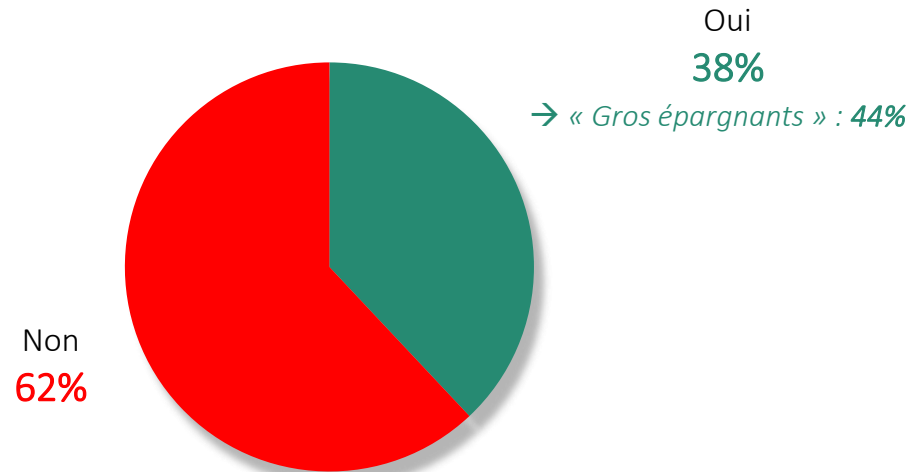
*Les placements responsables
sont encore peu connus, par
des Français insuffisamment
informés sur ce sujet*

Parmi les épargnants français, seuls 4 sur 10 savent comment est utilisé leur argent



Aux épargnants :

Lorsque vous placez de l'argent sur un compte ou un produit d'épargne (Livret A, Développement durable, LEP, assurance vie, épargne retraite), savez-vous comment est utilisé votre argent et à quels financements il est consacré ?



Auprès des Français, la notoriété des placements financiers éthiques est en légère baisse à un niveau bas (32%, -4pts)



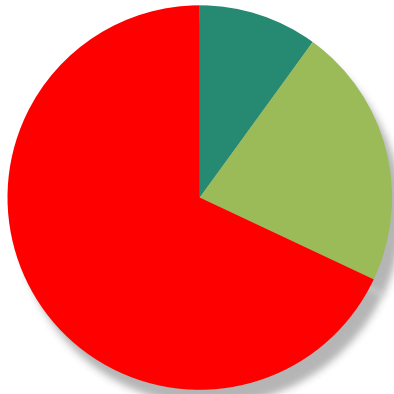
Lorsque que vous épargnez / placez votre argent, vous pouvez le faire en prenant désormais en compte des aspects environnementaux, sociaux et éthiques (les critères ESG).
Avez-vous déjà entendu parler de ce genre de placements ?



Oui et vous savez précisément ce dont il s'agit

10%

Rappel 2017 : 9%
« Gros épargnants » : 23%



Non, vous ne savez pas ce dont il s'agit

68%

Oui et vous savez vaguement ce dont il s'agit

22%

Rappel 2017 : 27%

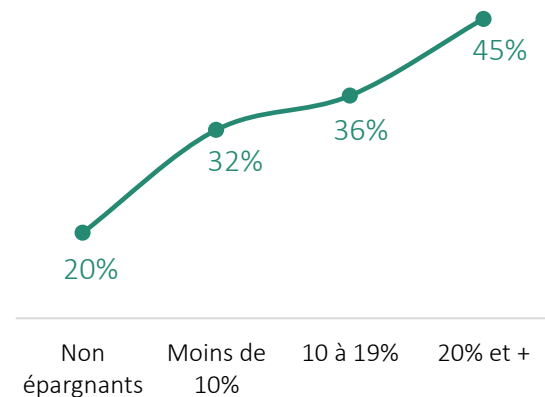
ST A déjà entendu parler de ce genre de placements :
32%

➤ Rappel 2017 : 36% ↘ -4pts*

→ Epargnants : 37% (Rappel 2017 : 43%)

→ « Gros épargnants » : 45% (Rappel 2017 : 54%)

% A déjà entendu parler de ce genre de placements selon la part des revenus consacrée à l'épargne

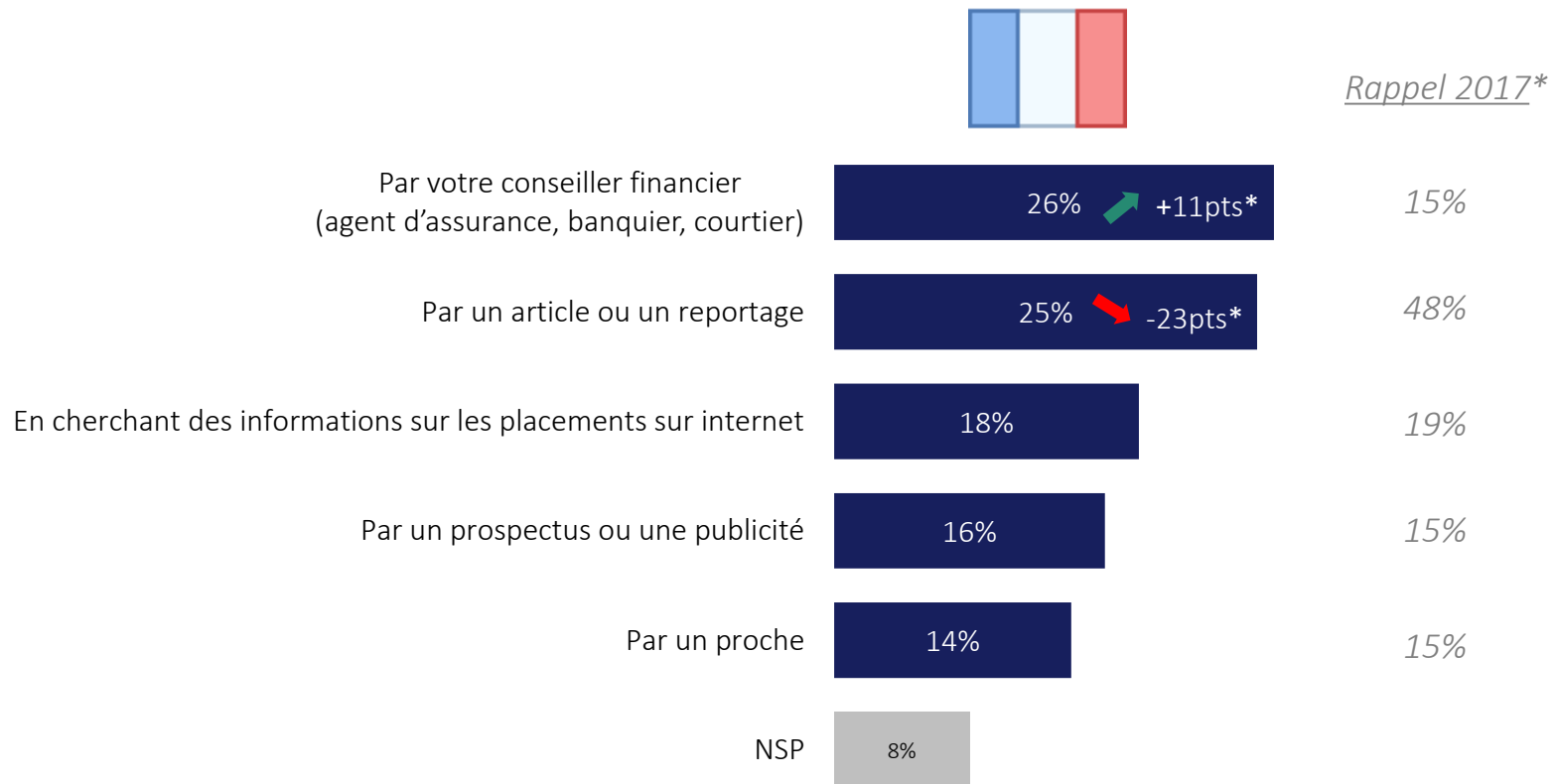


* Sondage Odoxa pour AVIVA publié le 7 décembre 2017

Les conseillers financiers (26%, +11pts), 1^{ère} source d'information sur le sujet, au côté des articles et reportages (25%) à l'influence en nette baisse (-23pts)



A ceux qui ont entendu parler vaguement ou précisément des placements intégrant les aspects environnementaux, sociaux et éthiques
Comment avez-vous entendu parler de ces placements financiers qui intègrent les aspects environnementaux, sociaux et éthiques ? Plusieurs réponses possibles



* Sondage Odoxa pour AVIVA publié le 7 décembre 2017

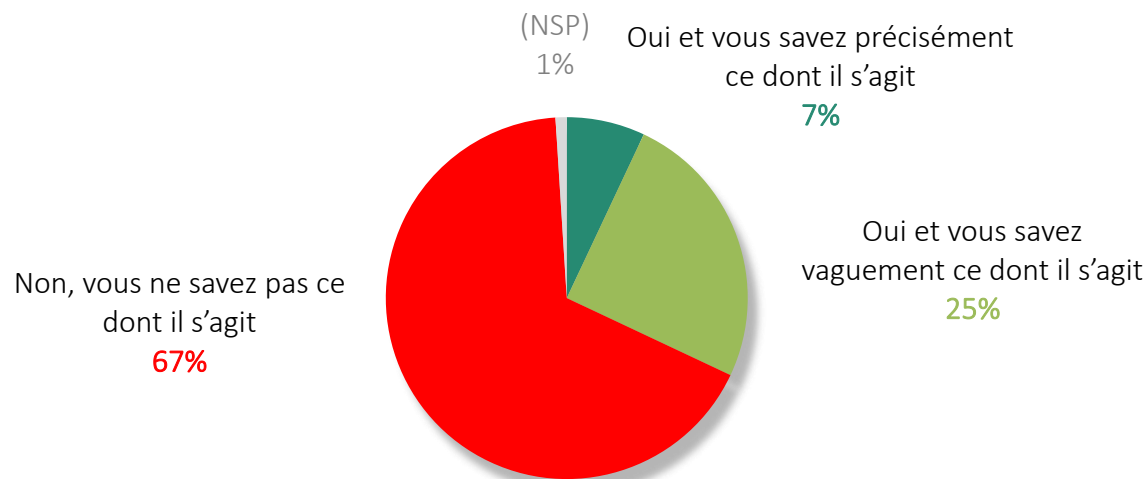
A un niveau identique aux placements financiers éthiques, 32% des Français ont entendu parler de l'ISR



Avez-vous déjà entendu parler de l'Investissement Socialement Responsable... ?

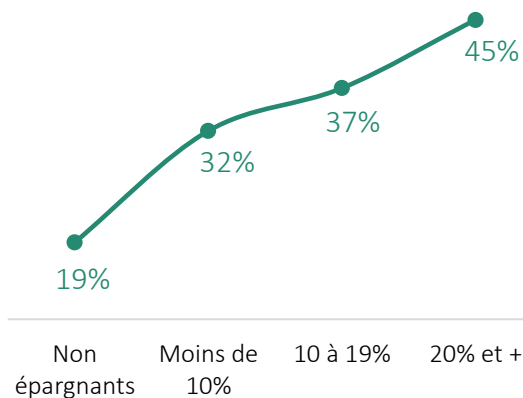


ST A déjà entendu parler
de ce genre de placements :
32%



→ *Épargnants* : 37%
→ « *Gros épargnants* » : 45%

% A déjà entendu parler de ce genre de placements
selon la part des revenus consacrée à l'épargne



i Rappel : 32% des Français ont déjà entendu parler des placements financiers éthiques.

Aujourd'hui seul 1 Français sur 5 s'estime bien informé sur l'ISR



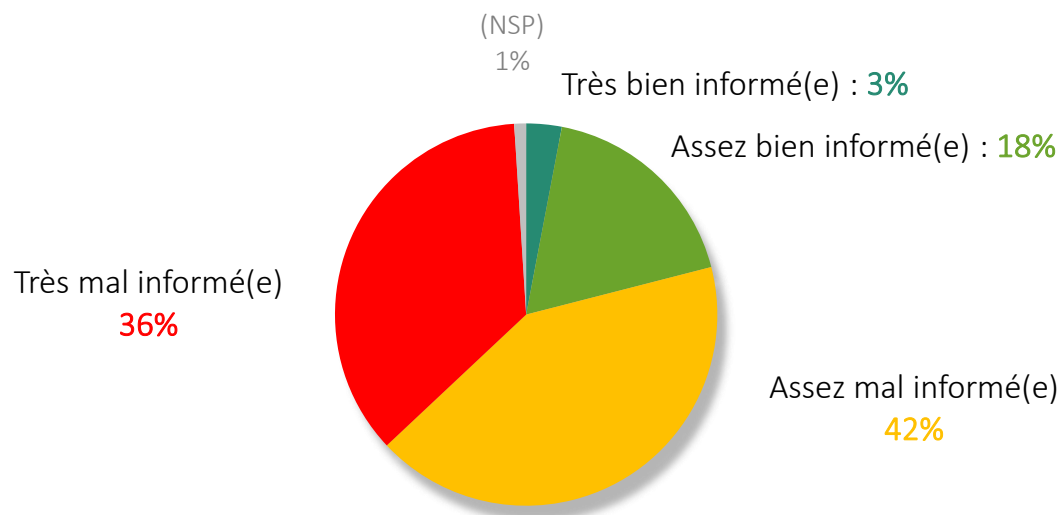
Aujourd'hui, diriez-vous être très bien informé(e), assez bien informé(e), assez mal informé(e) ou très mal informé(e) sur les investissements socialement responsables* ?

ST Mal informé(e) :
78%

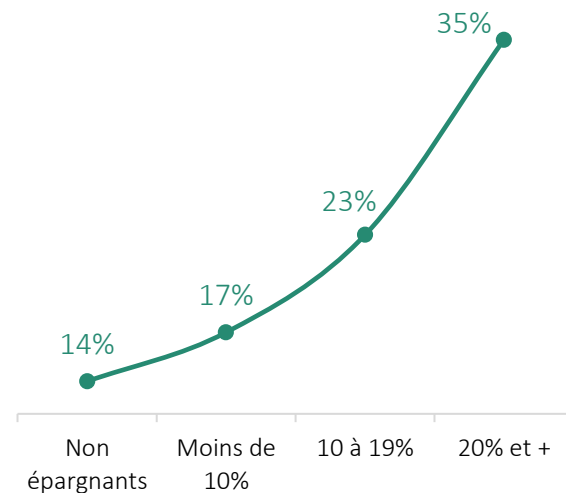


ST Bien informé(e) :
21%

→ Epargnants : 24%
→ « Gros épargnants » : 35%




% Se sentent bien informés
selon la part des revenus consacrée à l'épargne



* La définition suivante était donnée aux Français :

L'ISR (Investissement Socialement Responsable) rassemble toutes les démarches qui consistent à intégrer des critères extra-financiers - c'est à dire concernant l'environnement, les questions sociales, éthiques et la gouvernance dans les décisions de placements et la gestion de portefeuilles, en complément des analyses financières. Il permet de proposer des placements financiers aux particuliers qui souhaitent épargner de façon plus responsable.



*Des placements qui
intéressent très fortement les
Français, à la dimension
vertueuse attractive*

La moitié des Français ont placé de l'argent depuis le début de la crise sanitaire et 24% d'entre eux ont choisi un investissement responsable

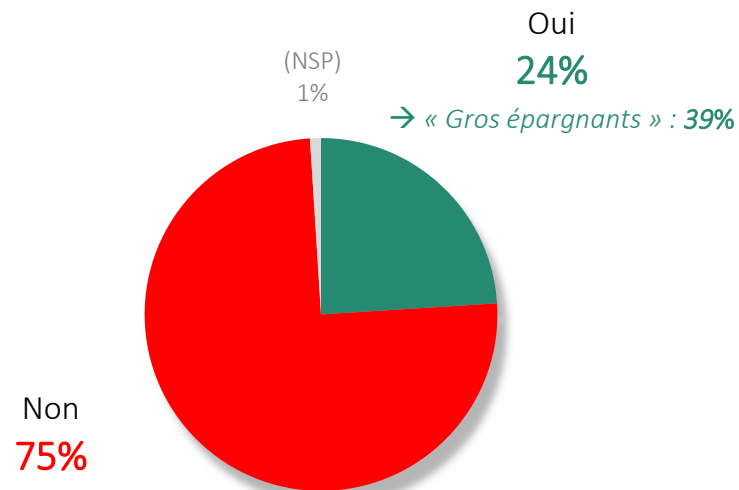
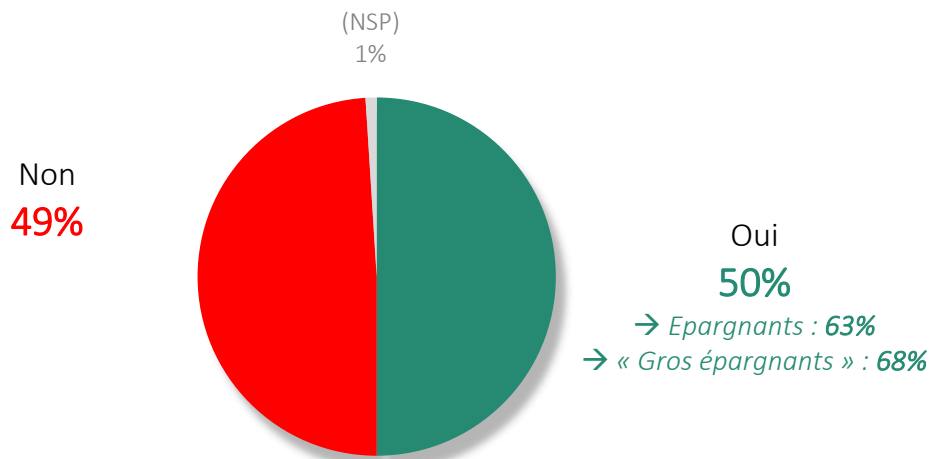


Depuis le début de la crise sanitaire, avez-vous placé de l'argent sur un compte d'épargne (Livret A, Développement durable, PEL...), une assurance vie ou un produit d'épargne retraite complémentaire ?

A ceux ayant placé de l'argent - Parmi les placements que vous avez faits depuis le début de la crise sanitaire, avez-vous choisi un investissement socialement responsable ?



Français ayant placé de l'argent



Si la notoriété de l'ISR est encore limitée, ce placement intéresse 2/3 des Français et 1 Français sur 10 y a déjà souscrit (9%, +5pts)



Vous personnellement...



ST Potentiellement intéressé(e) :
62%

(NSP) Vous avez déjà épargné / investi votre argent de manière socialement responsable
2%

9%

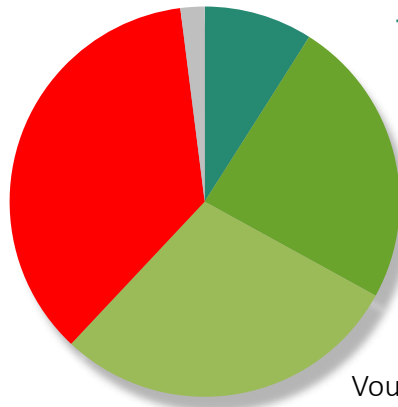
→ Epargnants : 10%

↑ +5pts*

Rappel 2017 : 4%

Vous n'envisagez pas de réaliser ce type de placement et vous ne souhaitez pas vous renseigner dessus

36%



Vous envisagez d'épargner / d'investir votre argent de manière socialement responsable

24%

→ Epargnants : 29%

Vous n'envisagez pas de réaliser ce type de placement mais vous souhaitez vous renseigner dessus

29%

→ Epargnants : 30%

* Sondage Odoxa pour AVIVA publié le 7 décembre 2017

Les impacts environnementaux et sociaux des placements constituent un critère important pour 66% des épargnants, 53% y accordant aujourd'hui plus d'importance qu'auparavant



Aux épargnants

A propos des impacts environnementaux et sociaux de vos placements...



Vous avez toujours accordé de l'importance aux impacts environnementaux et sociaux de vos placements

13%

→ « Gros épargnants » : 19%

Votre perception a évolué, vous y accordez plus d'importance aujourd'hui qu'auparavant

53%

→ « Gros épargnants » : 55%

Votre perception n'a pas évolué. Vous accordez peu ou pas du tout d'importance à la relation entre choix d'épargne et impacts sociaux et environnementaux.

30%

→ « Gros épargnants » : 24%

(NSP)

4%

66% des épargnants accordent de l'importance aux impacts de leurs placements

Tendance montante, 68% des épargnants jugent important que leur épargne soit investie dans des placements éthiques (+6pts)



Aux épargnants

Et pour vous, est-il très important, plutôt important, plutôt pas important ou pas important du tout que votre épargne soit investie dans des produits financiers qui intègrent des critères environnementaux, sociaux et éthiques ?

ST Pas important : 31%

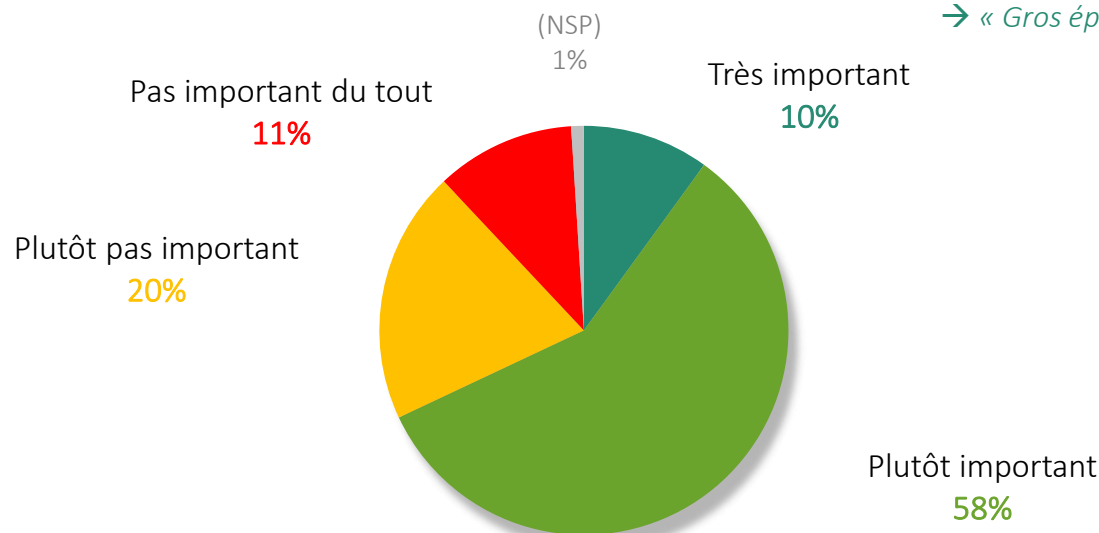
➤ Rappel 2017 : 38%



ST Important : 68%

↑ +6pts Rappel 2017* : 62%

→ « Gros épargnants » : 74%

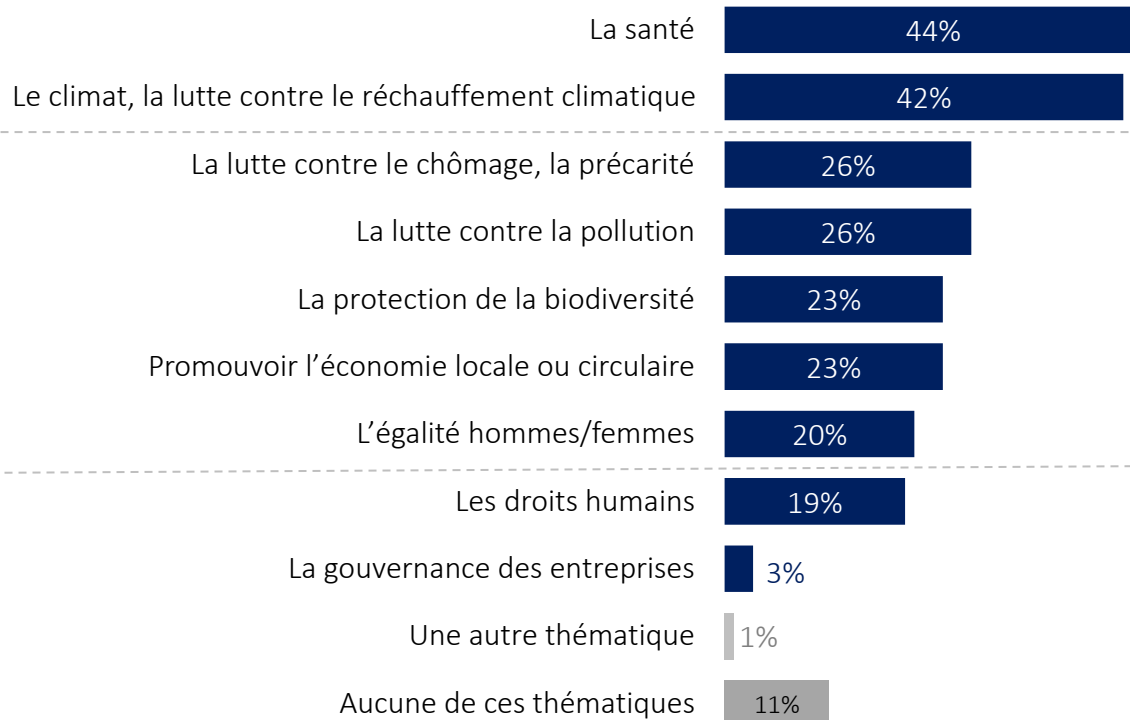


* Sondage Odoxa pour AVIVA publié le 7 décembre 2017

La santé (44%) et la lutte contre le réchauffement climatique (42%), thématiques les plus incitatives au recours à l'ISR



Parmi ces thématiques qui peuvent être soutenues par l'investissement socialement responsable, lesquelles vous inciteraient le plus à faire un placement de ce type ? 3 réponses maximum



2/3 des Français jugent que les entreprises du secteur privé sont légitimes pour s'engager et agir sur les thématiques de l'ISR



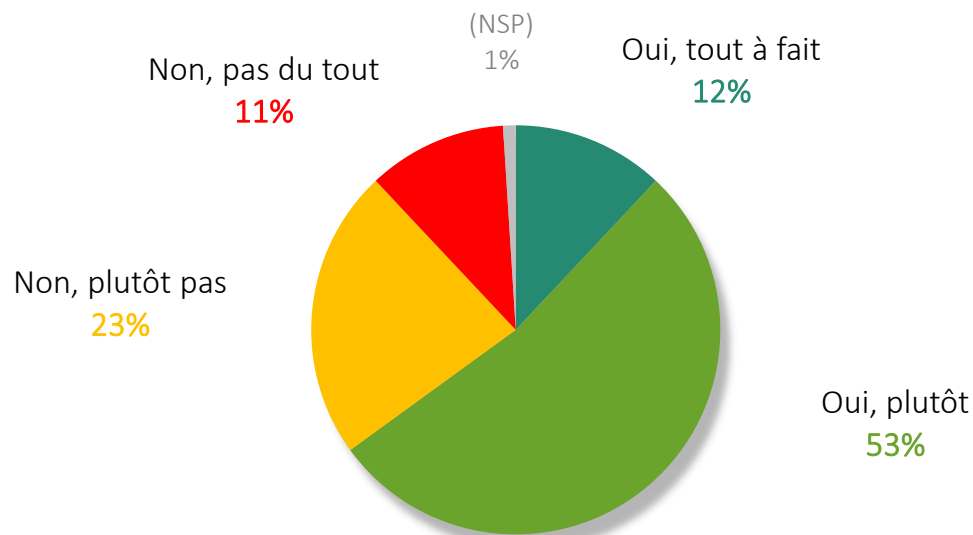
Estimez-vous que les entreprises du secteur privé (Banques, Assurances, ...) sont légitimes pour s'engager et agir en matière de responsabilité sociétale et environnementale et soutenir ces thématiques, via les placements financiers proposés ?

ST Non : 34%



ST Oui : 65%

→ Epargnants : 70%
→ « Gros épargnants » : 73%



Pour 63% des Français, ces placements financiers améliore(raient) l'image des banques les proposant



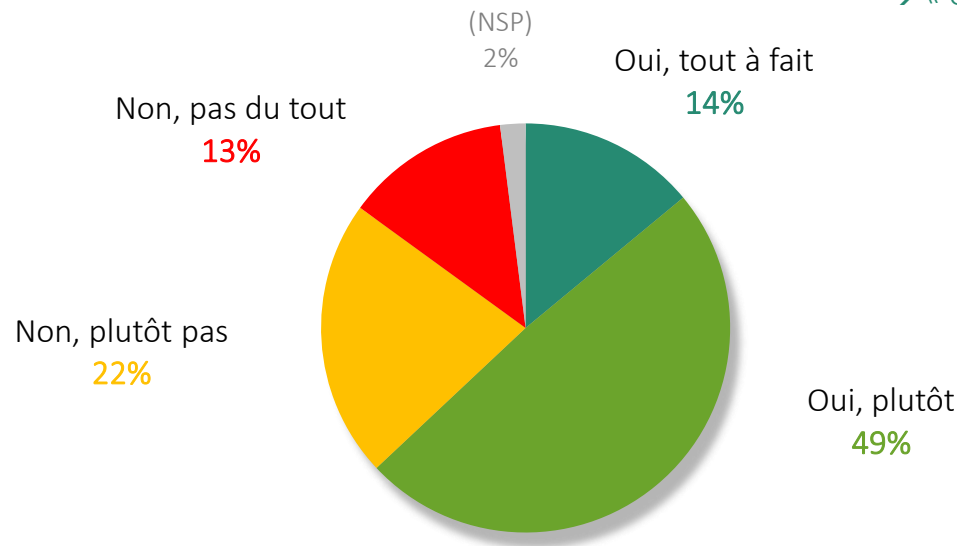
Auriez-vous (ou avez-vous) une meilleure image de votre banque / votre assurance si elle vous proposait des produits d'épargne intégrant des critères environnementaux, sociaux et éthiques ?


ST Non : 35%



ST Oui : 63%

→ Epargnants : 67%
→ « Gros épargnants » : 68%



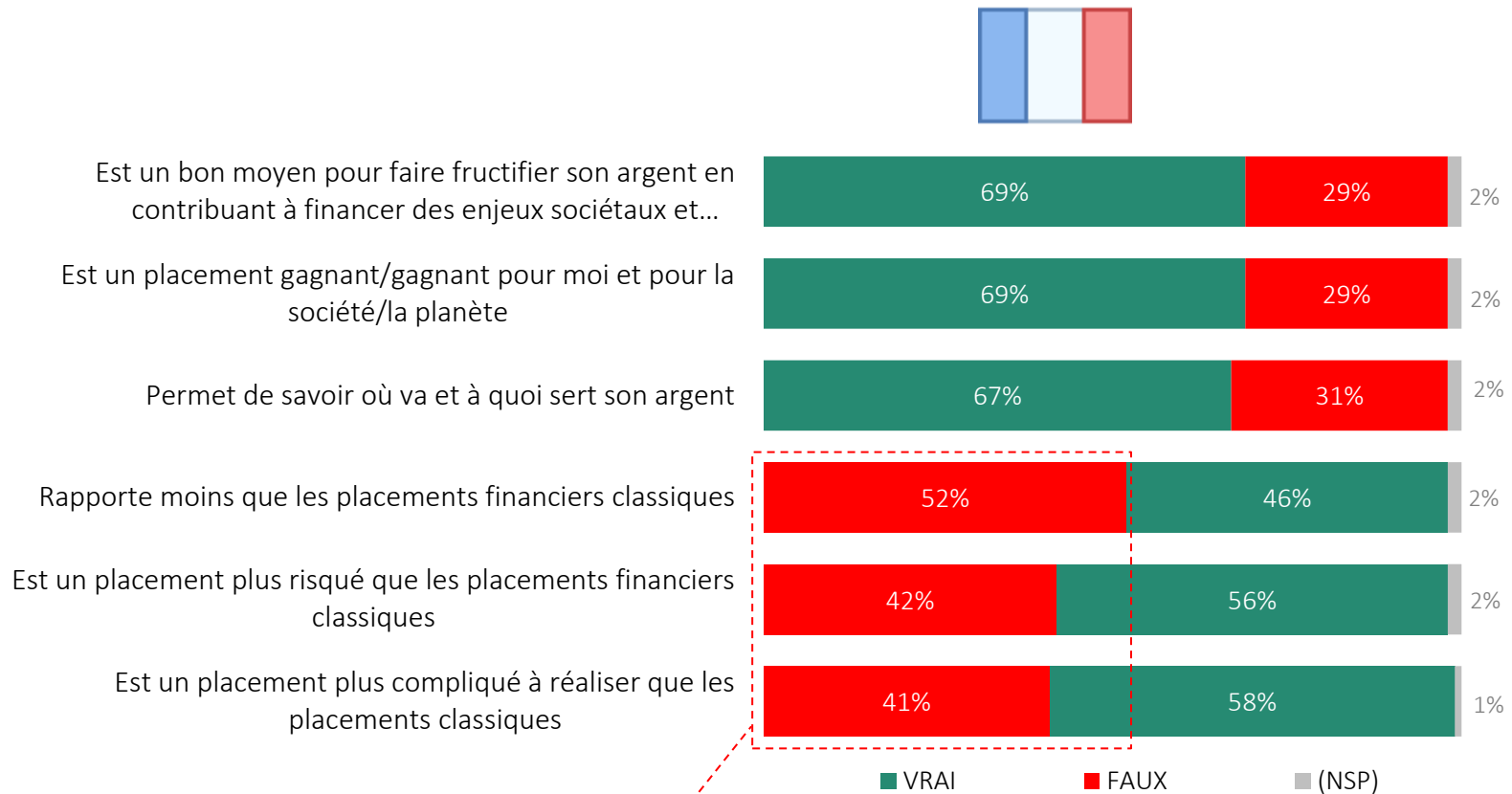


*Des informations et des
garanties à renforcer pour
mieux accompagner les
Français vers la gestion
durable de leur argent*

Des idées fausses rattachées à l'ISR : un placement qui rapporterait moins, serait plus risqué, plus compliqué à réaliser



Voici différentes affirmations au sujet de l'investissement socialement responsable :
D'après ce que vous en savez, sont-elles vraies ou fausses ?
L'investissement socialement responsable...

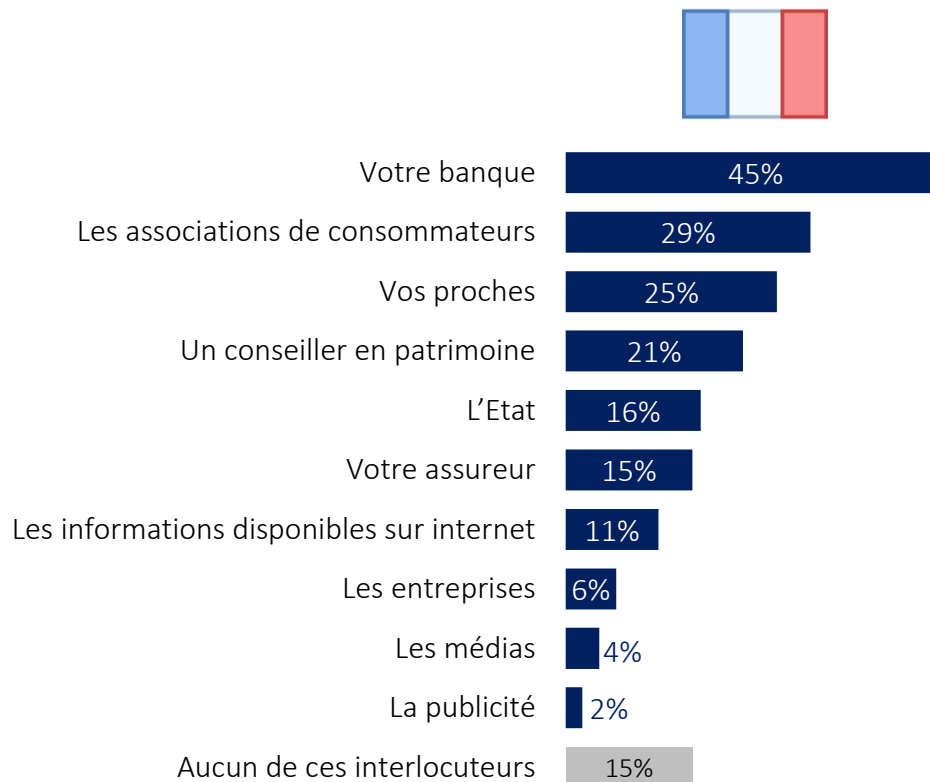


69% des Français pensent qu'au moins une de ces 3 idées fausses est vraie

La banque (45%) est l'acteur auquel les Français feraient le plus confiance pour les renseigner sur l'ISR



Parmi les acteurs suivants, au(x)quel(s) feriez confiance pour vous renseigner sur l'investissement socialement responsable ? 3 réponses maximum



Les labels : des garanties convaincantes pour faire un choix d'épargne durable selon 64% des Français



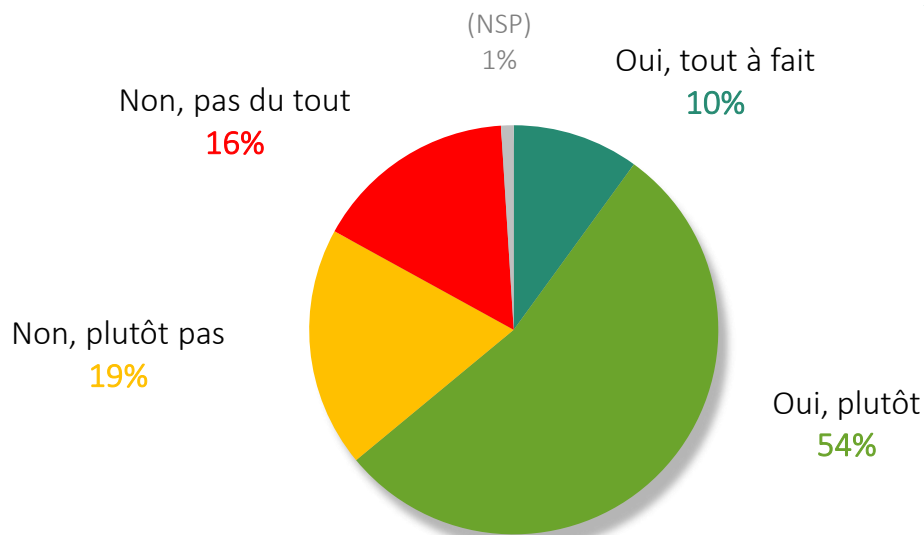
Est-ce que la présence d'un label peut vous convaincre davantage d'orienter votre épargne / vos placements vers des supports d'investissement durable ?

ST Non : 35%



ST Oui : 64%

→ Epargnants : 68%
→ « Gros épargnants » : 73%



Mais seul 1 Français sur 4 a entendu parler des labels identifiant les placements durables alors que 70% souhaitent leur généralisation

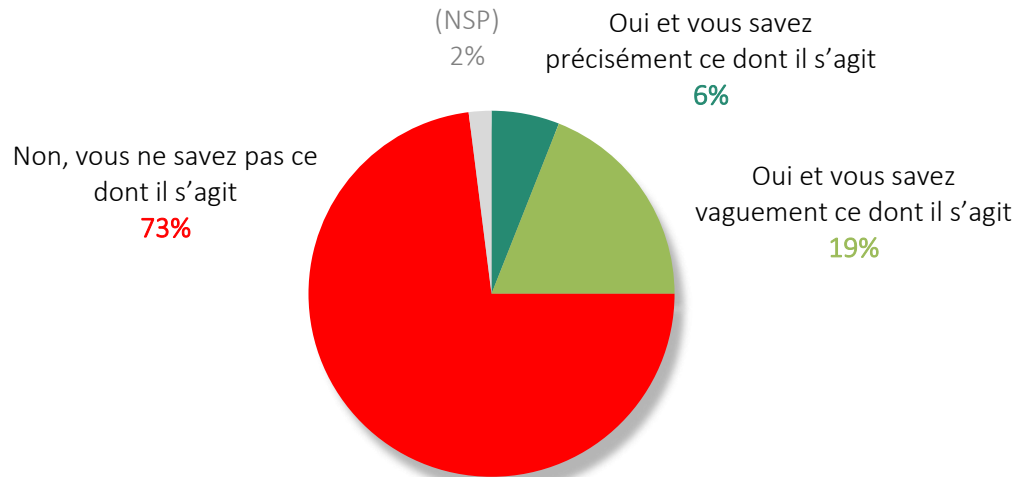


Savez-vous qu'il existe des labels d'état, évalués par des organismes indépendants, qui permettent aux épargnants d'identifier les placements d'investissement durable ? Par exemple : le label ISR



ST A déjà entendu parler de ces labels :
25%

→ Epargnants : 28%
→ « Gros épargnants » : 37%

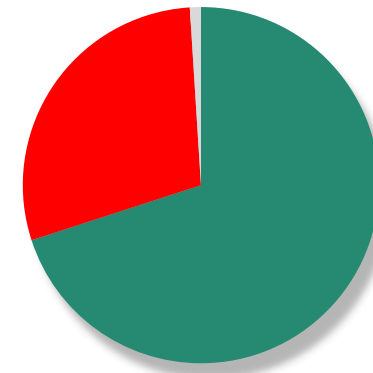


Seriez-vous favorable à la généralisation de labels indépendants permettant de savoir systématiquement si les placements financiers proposés par votre banquier ou assureur intègrent des critères environnementaux, sociaux et éthiques ?



Oui
70%
→ Rappel 2017 : 71%

Non
29%



→ Epargnants : 74%
→ « Gros épargnants » : 77%

¾ des Français sont favorables à ce que les parcours scolaires intègrent des apprentissages sur la gestion responsable de l'argent



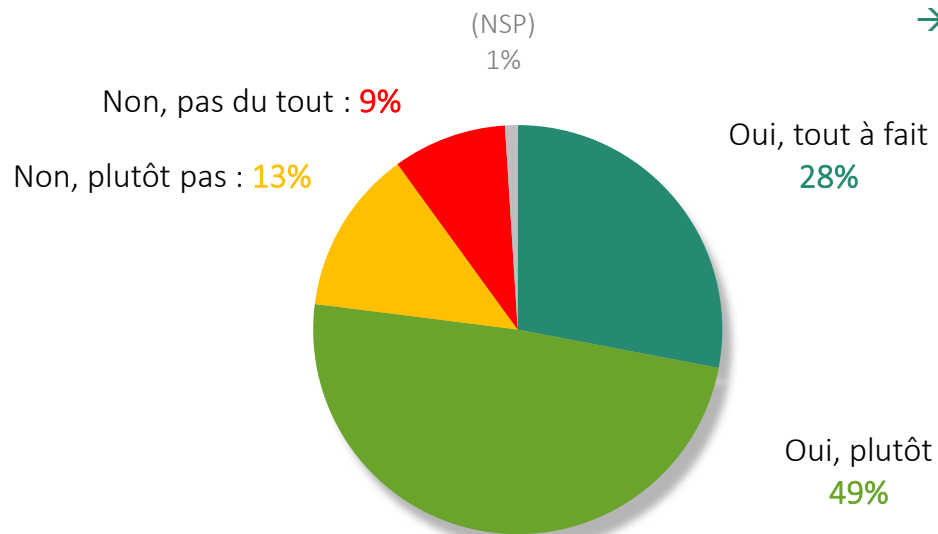
Selon vous, est-il nécessaire de renforcer dans les parcours scolaires des jeunes Français, leur culture financière sur l'épargne, l'assurance et la finance durable, c'est-à-dire de leur apprendre à gérer leur argent de façon responsable vis-à-vis de l'environnement, d'une économie durable et de la société dans son ensemble ?

ST Non : 22%



ST Oui : 77%

→ Epargnants : 80%
→ « Gros épargnants » : 87%



Souhait de participer à une réflexion collective et participative concernant l'épargne socialement responsable



Enfin, si votre banquier ou votre assureur vous proposait de participer à une réflexion collective et participative pour envisager ensemble ce qui pourrait être proposé aux Français concernant l'épargne socialement responsable, souhaiteriez-vous y participer ?

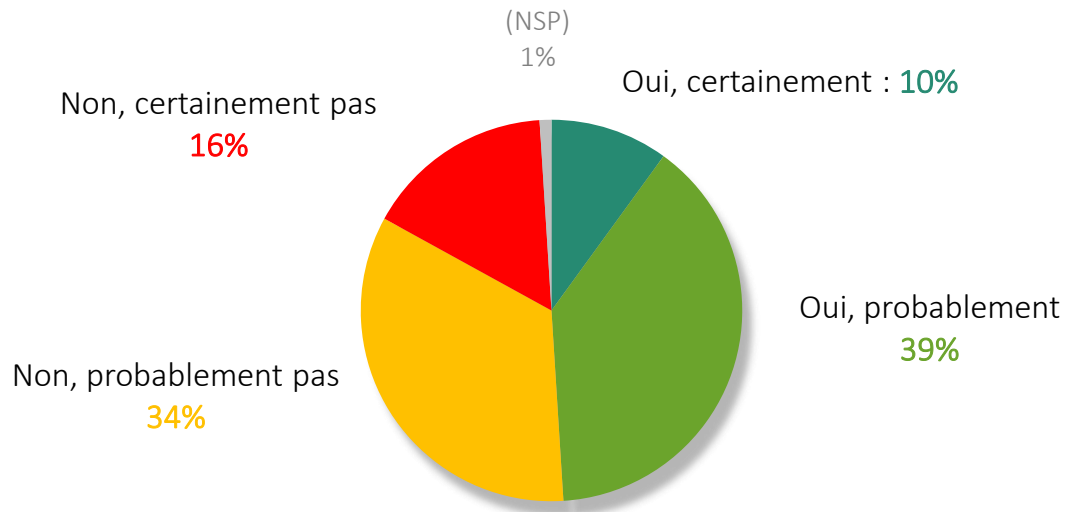


ST Non : 50%

ST Oui : 49%

→ Epargnants : 54%

→ « Gros épargnants » : 57%



Souhait de participer à une réflexion collective et participative selon la part des revenus consacrée à l'épargne

