
Finance responsable : une offre perçue comme étant insuffisante et à contre-courant des attentes exprimées par les Français

Résultats de la 11^{ème} enquête Ifop pour Vigeo Eiris et le FIR

Quel est le niveau de connaissance et d'intérêt des Français pour l'Investissement Socialement Responsable (ISR) ? Quels sont en 2020, les tendances-clés et enjeux liés à cette forme d'investissement ?

L'enquête réalisée pour Vigeo Eiris, l'agence internationale de recherche et services ESG (Environnement, Social et Gouvernance), filiale de Moody's depuis avril 2019, et le FIR (Le Forum pour l'Investissement Responsable) par Ifop pour la 11^{ème} année consécutive, confirme l'intérêt des Français en matière d'investissement responsable dans leurs décisions de placement auprès des établissements financiers ou d'assurance.

L'enquête nationale annuelle a été conduite en ligne du 24 au 31 août 2020 auprès de 1000 Français. Après un premier filtre, les questions relatives à l'investissement socialement responsable (ISR) ont été posées uniquement aux personnes détenant au moins un produit financier, soit à **85%** de l'échantillon initial.

Les principaux résultats de l'enquête montrent que :

- **62% des Français déclarent accorder une place importante aux impacts environnementaux et sociaux dans leurs décisions de placements**, une tendance stable par rapport à 2019.
- Les **sujets que les sondés** veulent voir pris en compte de façon **prioritaire dans leur épargne**, sont sensiblement les mêmes que les années précédentes. **Pollution (78%), changement climatique (74%) et biodiversité (66%)** occupent le trio de tête parmi les sujets environnementaux qui intéressent les épargnants. Les sujets sociaux qui suscitent le plus d'intérêt sont **l'emploi (79%), le respect des droits humains (77%), le bien-être au travail (74%), le développement économique local (72%), l'égalité homme/femme et la lutte contre la pauvreté (70%)**.
- Plus d'un épargnant sur deux serait prêt à investir dans un produit financier dédié à la lutte contre la pauvreté et à la réduction des inégalités, thème de la Semaine de la Finance Responsable 2020 débutant le 1^{er} octobre 2020.
- **En dépit des intérêts affichés pour ces thématiques, le concept d'ISR reste toujours méconnu du grand public et l'offre demeure en apparence insuffisante : 67% des personnes**

interrogées déclarent n'avoir jamais entendu parler de l'ISR avant cette enquête, 5% seulement rapportent avoir déjà investi dans un fonds ISR et 5% déclarent s'être vu proposer de l'ISR par leur conseiller.

- Pourtant, **64% des investisseurs individuels estiment que les conseillers financiers sont les mieux placés pour les informer sur les offres de produits ISR**, loin devant leurs proches (10%), les pouvoirs publics (7%), les ONG/associations de consommateurs (8%), les médias (7%), les réseaux sociaux (3%) ou encore les entreprises (1%).

Sabine Lochmann Présidente de Vigeo Eiris déclare : « Ce que ce sondage révèle en creux, c'est que les Français font de l'ISR sans le savoir. Il faut continuer à les aider à devenir acteurs de leurs choix d'investissement ISR. L'offre doit être rendue encore plus accessible et plus lisible. C'est à toutes les parties prenantes concernées de faire cet effort et de répondre à l'attente forte exprimée par les Français. C'est d'autant plus important de le faire maintenant que nous devons mobiliser toutes les ressources disponibles pour surmonter la crise actuelle et, au-delà, construire une économie à la fois plus juste, plus verte et plus inclusive. »

Alexis Masse, Président du FIR ajoute : « Les résultats du sondage montrent année après année que les réseaux de distribution ne répondent pas aux attentes des épargnants français en matière d'investissement responsable. Ils ne proposent pas des produits qui pourtant existent malgré une demande évidente et se bornent à vendre des niches fiscales plutôt que de parler des produits et de leur impact positif. Notre réponse au FIR est de proposer la mise en place de l'offre par défaut appliquée à l'ISR, dont l'efficacité est démontrée par la recherche académique et qui permet, sans retirer à la liberté de choix de chacun, d'orienter vers l'intérêt général. »

Contacts :

Vigeo Eiris Presse :

Amelie NUN – Head of Communications

amelie.nun@vigeo-eiris.com

Tél: +33 (0)1 55 82 32 44

FIR

Thiên-Minh Polodna | Chargé de mission

Thien-minh.polodna@frenchsif.org

Tél : + 33 (0)1 40 36 61 58

Notes aux journalistes

- A. L'enquête nationale a été conduite par Ifop pour le compte de l'agence internationale de recherche Vigeo Eiris et le FIR, pour mesurer le niveau de connaissance et d'intérêt des Français pour la finance responsable, et en particulier l'Investissement socialement responsable (ISR), identifier la place qu'ils accordent aux critères environnementaux et sociaux dans leur décision de placement, leurs motivations, les freins. L'enquête a été menée auprès d'un échantillon de 1000 personnes, représentatif de la population française âgée de 18 ans et plus. Après un premier filtre, les questions ont été posées uniquement aux Français détenant au moins un produit financier, soit 85% de l'échantillon initial. Le sondage a été mené en utilisant une méthode en ligne du 24 au 31 août 2020. La représentativité de l'échantillon a été assurée par la méthode des quotas (sexe, âge, profession) après stratification par région et catégorie d'agglomération.
- B. La onzième Semaine de la finance responsable en France (www.semaine-finance-responsable.fr) est organisée par le Forum pour l'Investissement Responsable. La Semaine de la finance responsable permet à tous, particuliers et professionnels de mieux comprendre la finance responsable, ses objectifs, ses méthodes, ses enjeux au travers d'événements qui se déroulent sur une même semaine partout en France
- C. Vigeo Eiris est un leader mondial dans le domaine des évaluations, des données, de la recherche, des benchmarks et des analyses ESG. Grâce à notre vaste base de données exclusive, nous fournissons aux acteurs du marché les informations ESG dont ils ont besoin pour gérer les risques et mieux comprendre et traiter leur impact social et environnemental. Depuis 2019, Vigeo Eiris est une filiale de Moody's Corporation.
Vigeo Eiris a reçu la certification de qualité ISO 9001 : 2015 pour ses processus relatifs à la méthodologie, aux évaluations, à la vente et à la livraison de ses données à tous les types d'investisseurs et d'émetteurs. Vigeo Eiris en tant que Climate Bond Initiative Verifier fournit notamment des opinions indépendantes sur la conformité aux standards CBI.
Avec une équipe de près de 300 experts de 30 nationalités différentes, Vigeo Eiris est présent à Paris, Londres, Bruxelles, Casablanca, Hong Kong, Milan, New York, Rabat et Santiago.
Le réseau mondial Vigeo Eiris, composé de 4 partenaires de recherche exclusifs, est présent au Brésil, en Allemagne, en Israël et au Japon.
Pour plus d'information : vigeo-eiris.com - Suivez-nous sur [Twitter](#) & [LinkedIn](#)
- D. Le FIR est une association française multi-parties-prenantes qui a pour vocation de promouvoir l'ISR, l'Investissement Socialement Responsable. Le FIR regroupe investisseurs, sociétés de gestion, courtiers, agences de notations extra-financières, conseils investisseurs, ONG, syndicats ainsi que des académiques, des avocats, des journalistes... 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 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 .