



Les Français et la finance responsable

Sondage Ifop pour le FIR



Vague 7 | Septembre 2024

N° 120973

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 épargnants et l'investissement responsable



A close-up photograph of a person's hand touching the screen of a white tablet. The hand is positioned in the center-left of the frame. In the background, a pair of glasses is visible on a light-colored surface, slightly out of focus. The overall lighting is bright and natural.

01

La méthodologie

Méthodologie (1/2)

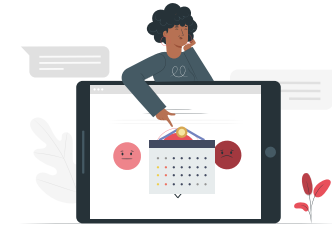
Etude réalisée par l'Ifop pour le FIR



L'enquête a été menée auprès d'un échantillon de **1007 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 26 au 30 août 2024.

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.
Vague 2023 : 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 21 au 25 août 2023.

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 85% 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*

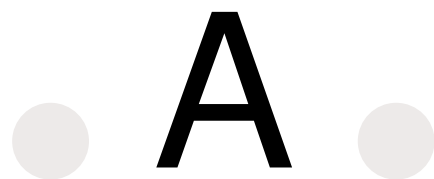


Signifie un changement d'intitulé en 2023



02

Les résultats de l'étude



Profil financier des interviewés

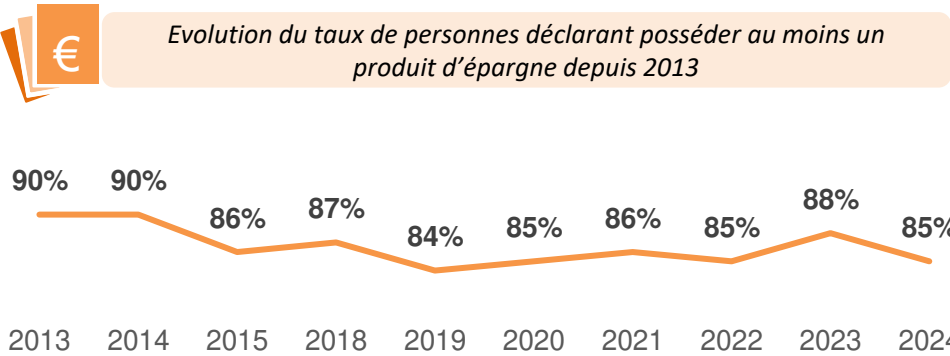
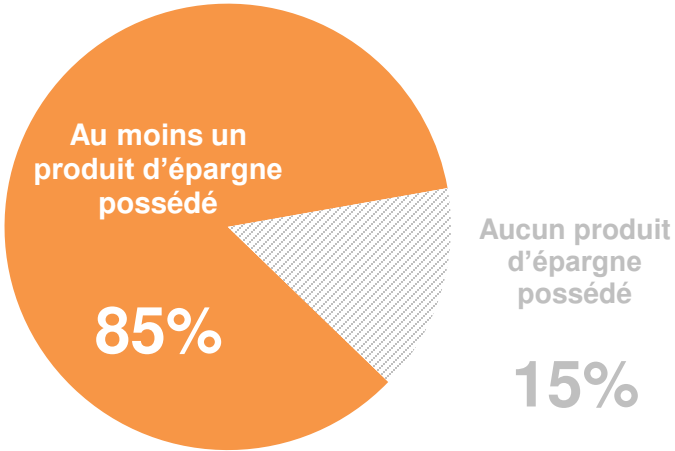
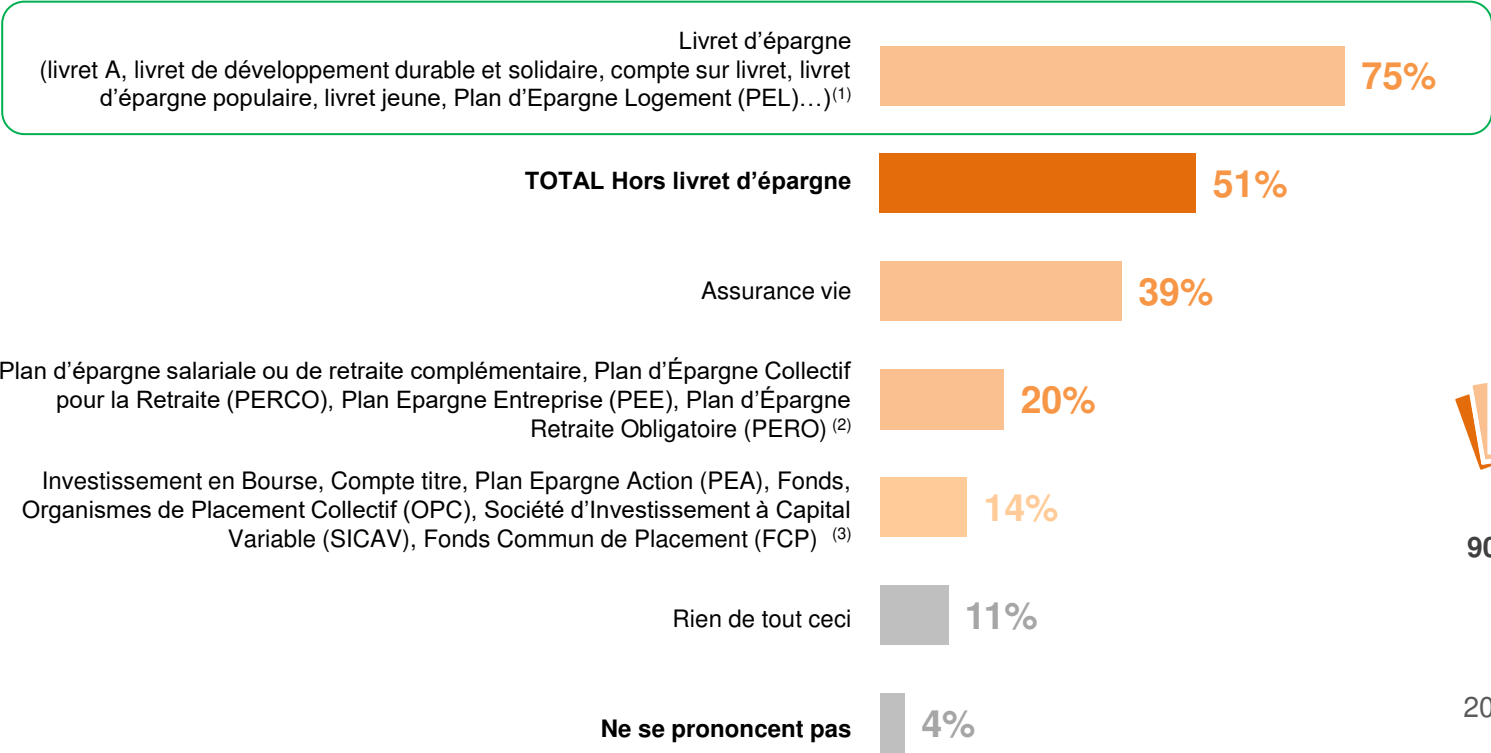


La part de Français qui déclarent épargner représente aujourd'hui 85% de la population.

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



Ensemble des Français

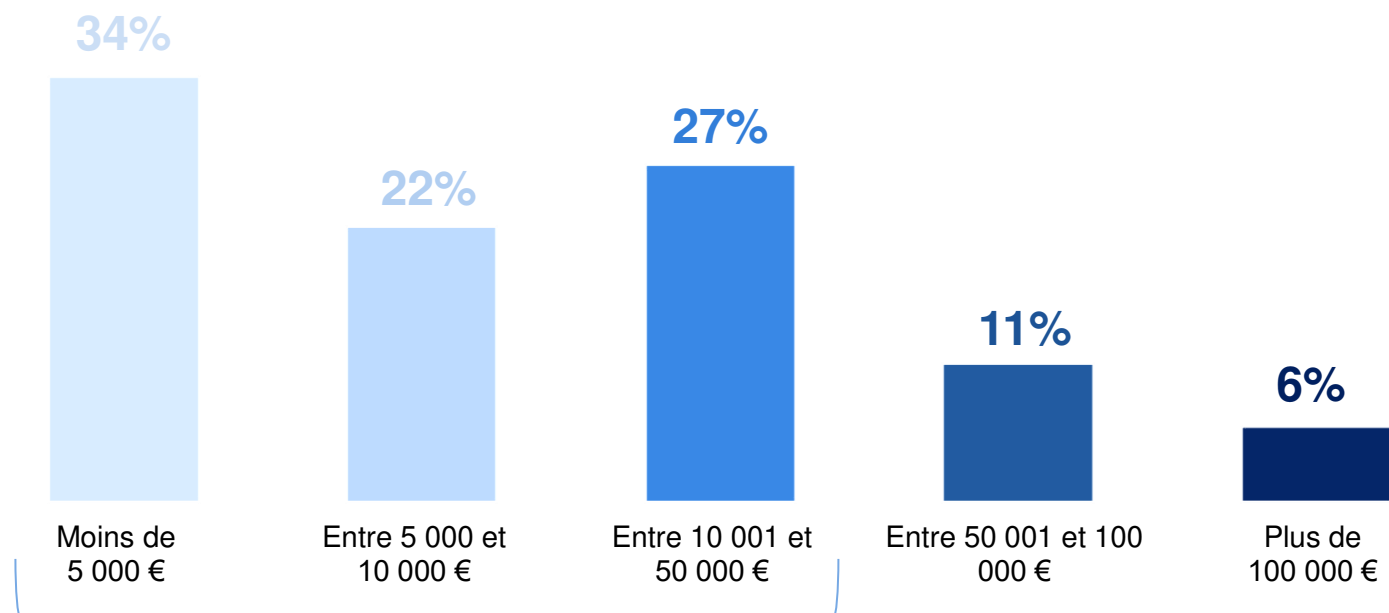


⁽¹⁾ Avant 2019, l'item excluait le PEL : « Livret d'épargne (livret A, livret de développement durable et solidaire, compte sur livret, livret d'épargne populaire, livret jeune »
⁽²⁾ Avant 2018, l'item était « Epargne salariale et retraite complémentaire » Avant 2024, l'intitulé de l'item était : « Plan d'épargne salariale ou de retraite complémentaire, Plan d'Épargne Collectif pour la Retraite (PERCO), Plan Epargne Entreprise (PEE) »
⁽³⁾ Avant 2018, l'item l'item était séparé en deux : « Investissement en Bourse (compte titre, Plan Epargne Action) » et « Autre investissement / produits financiers (fonds, SICAV) ». Avant 2024, l'intitulé de l'item était : « Investissement en Bourse, Compte titre, Plan Epargne Action (PEA), Fonds, Organismes de Placement Collectif (OPC), Société d'Investissement à Capital Variable (SICAV) »

© GROUPE IFOP 2024

Pour 4 épargnants sur 5, la somme des produits possédés n'excède pas 50 000€ (83%).

QUESTION : Et à quel montant, approximativement, correspond l'ensemble de ces produits d'épargne possédés en votre nom ?



Total 50 000€ et moins : **83%**

En 2024, la notoriété des produits d'épargne participative, solidaire et responsable demeure minoritaire.

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



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

2018	2019	2020	2021	2022	2023
------	------	------	------	------	------

Total
« Connaît »

Le financement participatif / Crowdfunding

22%	25%	21%	22%	25%	23%
-----	-----	-----	-----	-----	-----

24%



L'épargne solidaire

13%	15%	15%	17%	18%	21%
-----	-----	-----	-----	-----	-----

22%



L'Investissement responsable

8%	10%	9%	12%	11%	17%
----	-----	----	-----	-----	-----

18%



■ Connaît très bien ■ Connaît ■ En a entendu parler ■ N'en a jamais entendu parler



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

Comme en 2023, les jeunes épargnants (18-24 ans) sont significativement plus connaisseurs de l'investissement responsable.

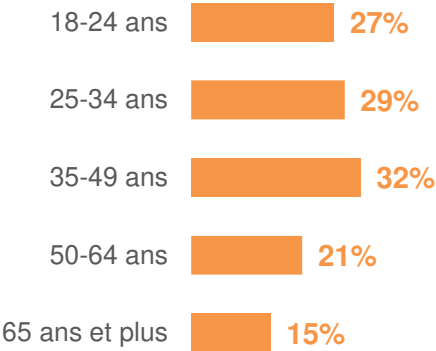
QUESTION : Quel est votre niveau de connaissance de... ?

TOTAL « Connaît » / « connaît très bien » selon l'âge des épargnants

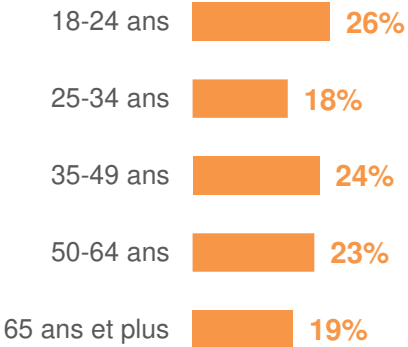
**LE FINANCEMENT PARTICIPATIF
/ CROWDFUNDING**



ENSEMBLE
EPARGNANTS



L'ÉPARGNE SOLIDAIRE



**L'INVESTISSEMENT
RESPONSABLE**



● B ●

**Les épargnants et
l'investissement responsable**



Dans un contexte politique incertain, les impacts environnementaux et sociaux pèsent moins qu'en 2023 dans les décisions de placement des épargnants.

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 d'épargnants ayant répondu « importante » ou « très importante » depuis 2018

2018	2019	2020	2021	2022	2023
------	------	------	------	------	------

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

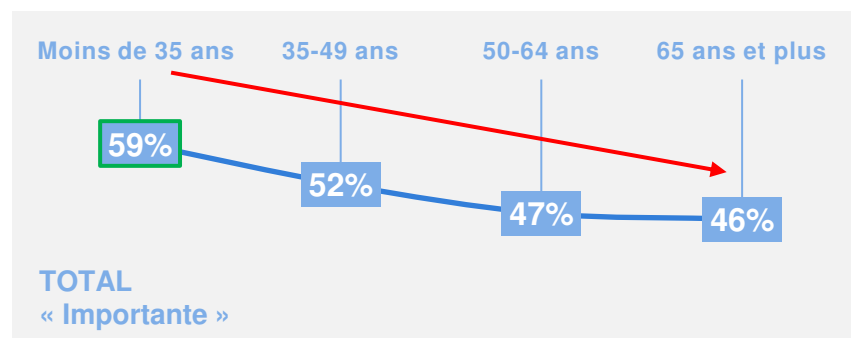
Total
« Importante »

51%

Total
« Pas importante »

49%

■ Très importante ■ Importante ■ Non, plutôt pas ■ Non, pas du tout



En 2024, 10% 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'investissement responsable favorise une économie responsable. »

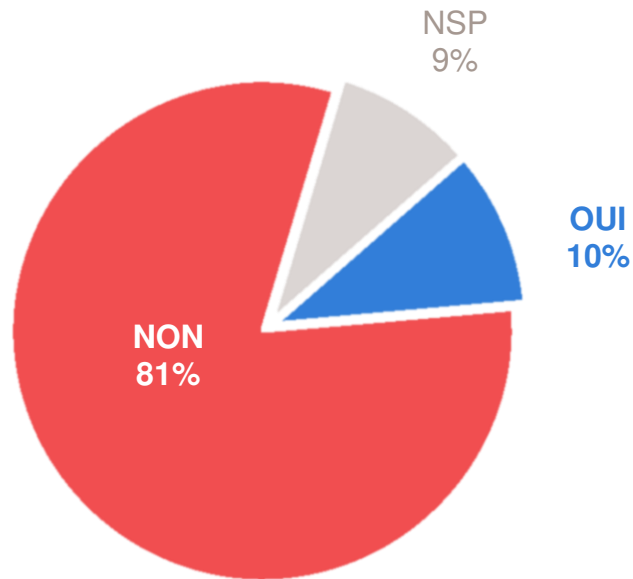
QUESTION : Avez-vous déjà investi dans un fonds d'investissement responsable ?



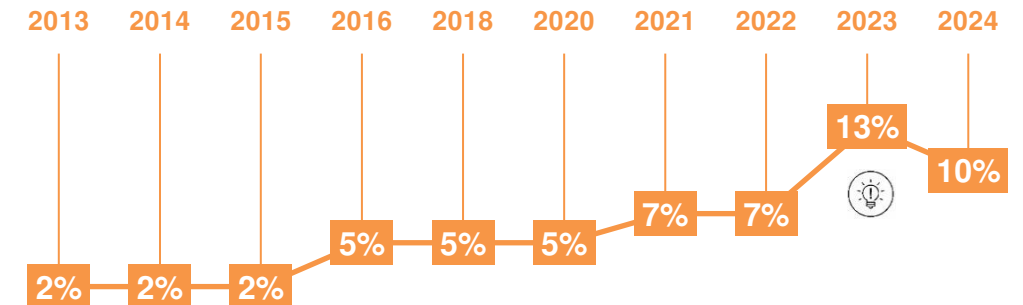
Avant 2023, l'intitulé de la question était :
« Avez-vous déjà investi dans un fonds d'Investissement Socialement Responsable (ISR) ? »



**Personnes possédant au moins
un produit d'épargne**



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



La part des épargnants s'étant vu proposer un investissement responsable reste faible (13%) – alors que près d'une personne sollicitée sur deux accepte ensuite d'investir dans ce produit.

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

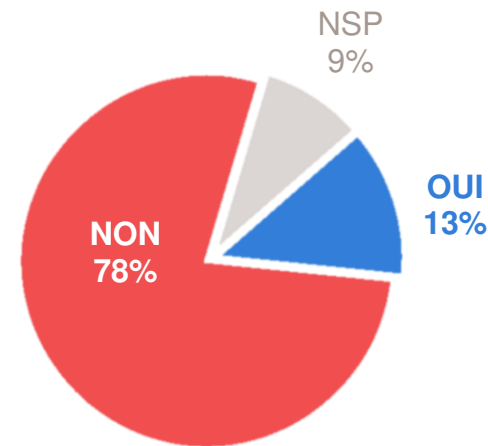


Avant 2023, l'intitulé de la question était :

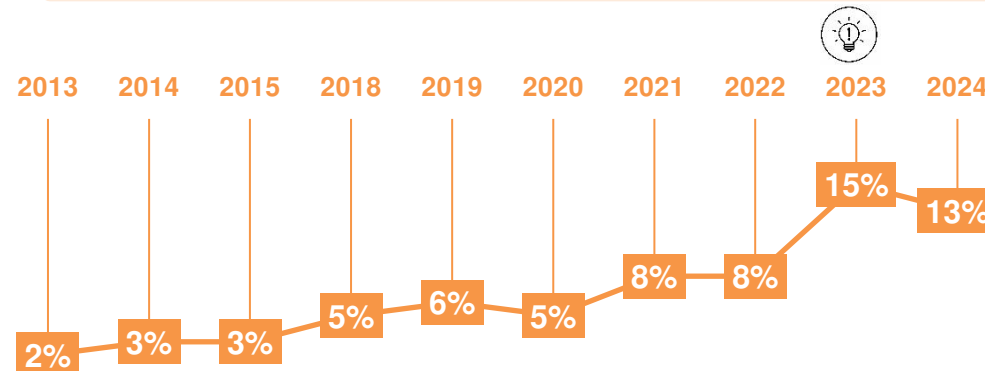
« Votre banque ou votre conseiller vous a-t-il déjà proposé de l'Investissement Socialement Responsable ? »



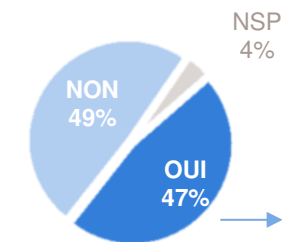
Personnes possédant au moins un produit d'épargne



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



Parmi ceux qui se sont déjà vu proposer un investissement responsable par leur banquier (soit 13% de l'échantillon)...



...près de la moitié (47%) ont réalisé un investissement responsable

Le conseiller bancaire ou financier conserve, quant à lui, 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 **68%**

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

La presse, les médias **6%**

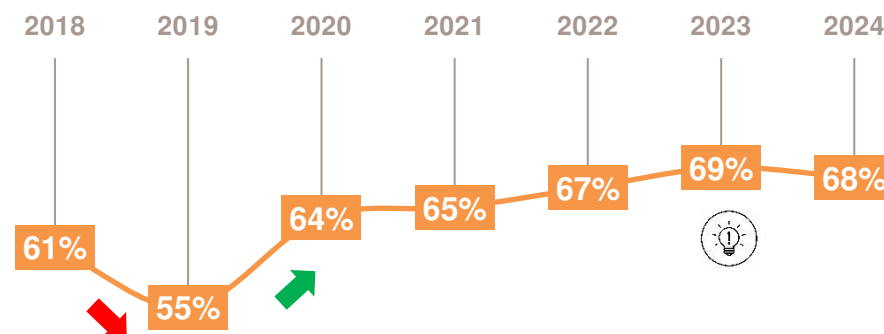
Les ONG, associations de consommateurs, etc. **6%**

Les pouvoirs publics **5%**

Les réseaux sociaux **3%**

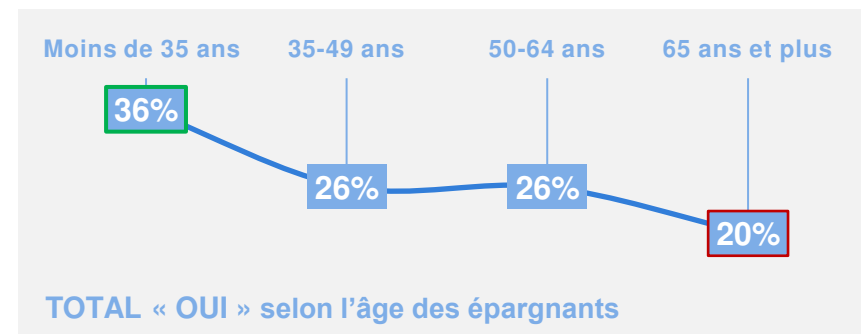
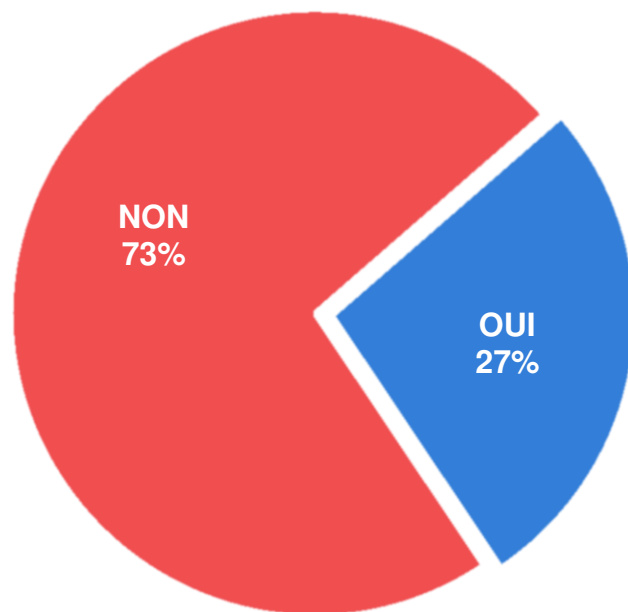
Votre entreprise **3%**

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



Plus d'un quart des épargnants disent avoir entendu parler des labels garantissant une épargne durable...

QUESTION : Avez-vous déjà vu ou entendu parler de labels de produits d'épargne qui garantissent des caractéristiques durables, environnementales et/ou sociétales ?

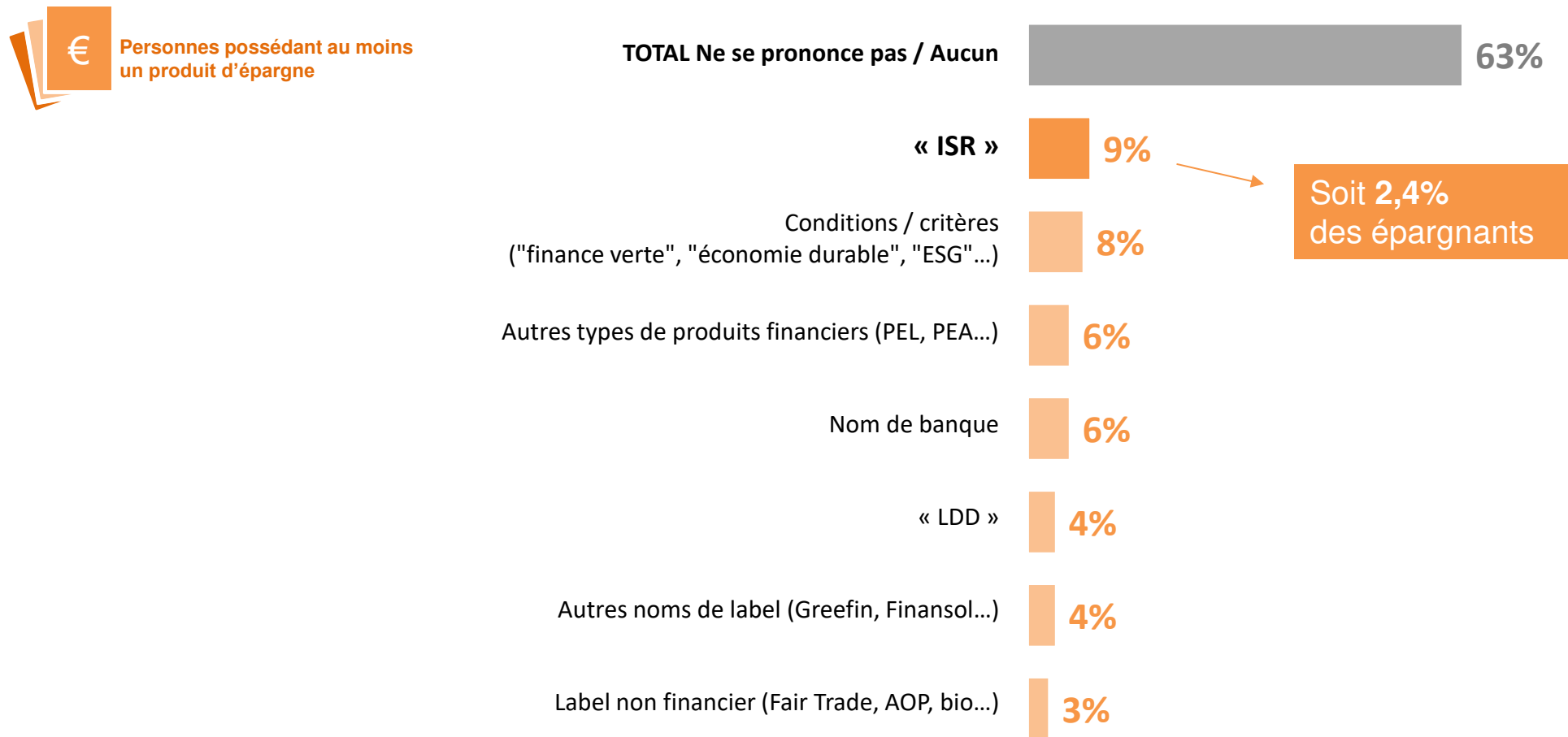


... Mais, parmi eux, moins de 10% sont à même de citer l'ISR

QUESTION : Et quels sont ces labels de produits d'épargne, garantissant des caractéristiques durables, environnementales et/ou sociétales que vous avez vus ou dont vous avez entendu parler ?

Précision : merci de répondre spontanément, sans faire de recherche? (Question ouverte, réponses spontanées)

Base : A ceux qui ont déjà vu ou entendu parler de labels de produits d'épargne, soit 27% des épargnants



Le total est supérieur à 100, les interviewés ayant pu donner plusieurs réponses.

Le choix de secteurs précis et/ou d'entreprises aux pratiques vertueuses reste privilégié pour garantir un investissement responsable.

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 ?



Personnes possédant au moins
un produit d'épargne

Total des citations

Rappel
2023

Investir dans **certains secteurs d'activité** en particulier
(exemples : santé, énergies renouvelables, etc.)

27%

75%

78%

Investir dans les entreprises ayant **les meilleures pratiques**
(sociales et environnementales) au sein de leur secteur d'activité

23%

72%

72%

Exclure certains secteurs d'activité
(exemples : énergies fossiles, tabac, armement, etc.)

20%

58%

57%

Inclure des critères environnementaux et sociaux
dans le calcul de la **rentabilité financière**

14%

56%

59%

Investir en cherchant **la meilleure performance financière** des investissements

16%

38%

En premier

Total des citations*

35%

*Total supérieur à 100, les interviewés ayant pu donner 3 réponses.

Les épargnants placent le bien-être au travail, les considérations écologiques, la défense des droits humains 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) ?



Personnes possédant au moins
un produit d'épargne

- PODIUM -

BIEN-ETRE AU TRAVAIL



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



DROITS HUMAINS

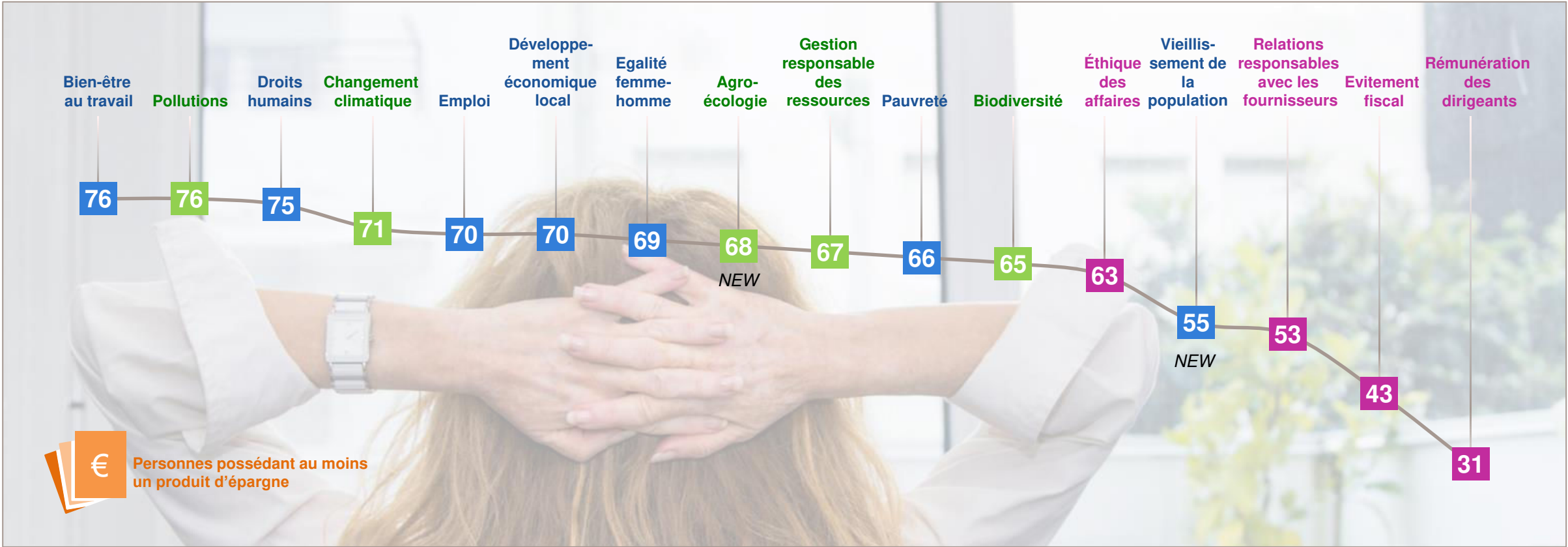


Note d'importance = 4 ou 5 / 5

Les thématiques sociales et environnementales sont toujours les plus importantes aux yeux des épargnants en matière d'investissement responsable.

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

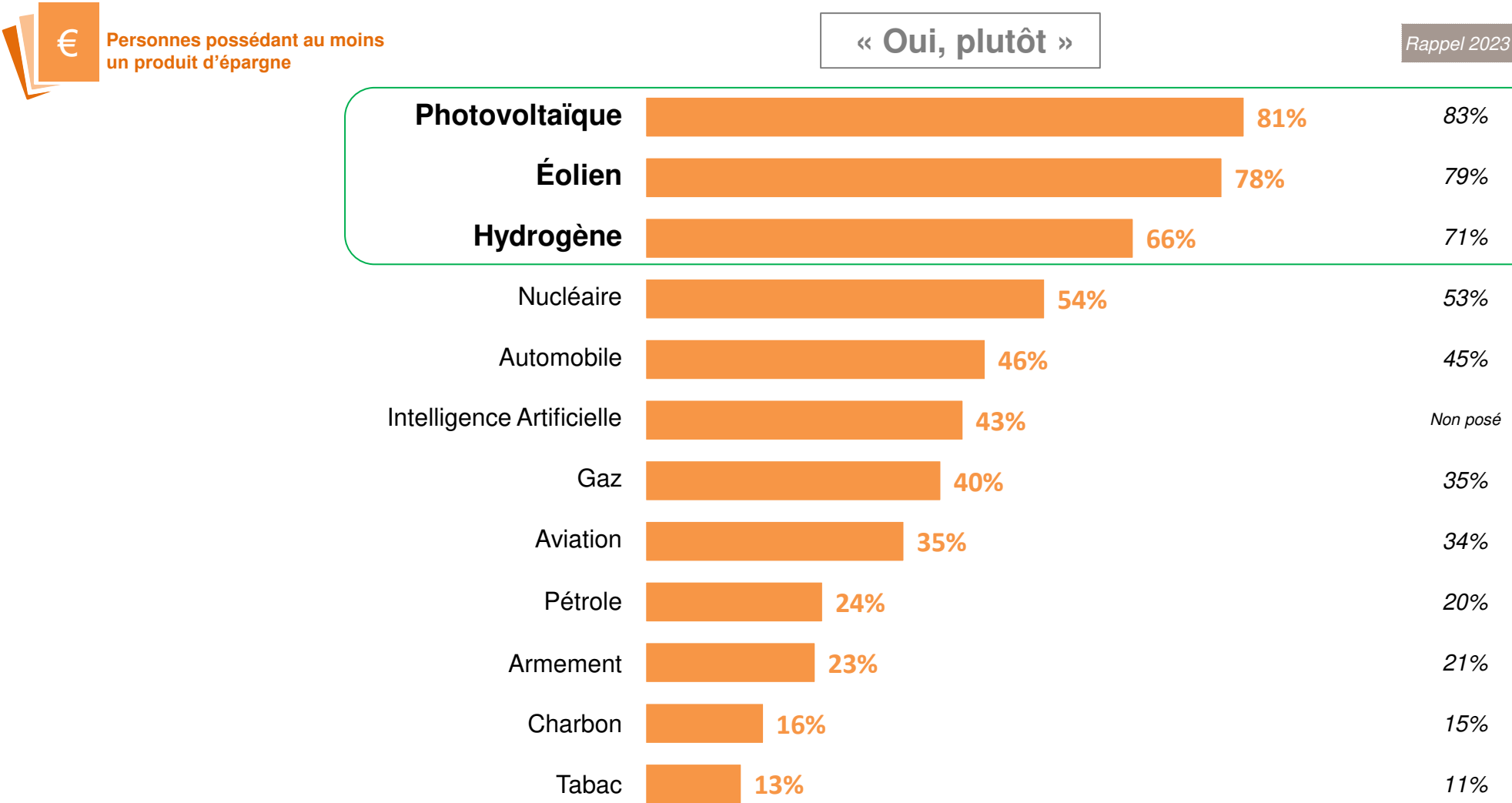
(pour chaque sujet classer de 1 (pas important) à 5 (très important))



Note d'importance = 4 ou 5 / 5

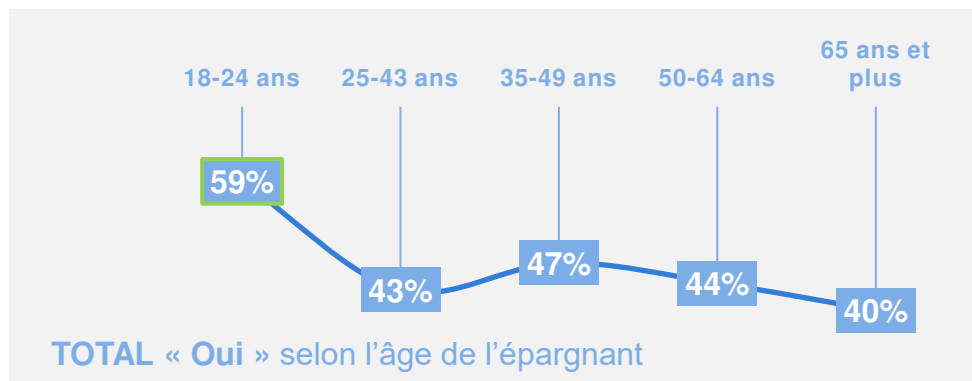
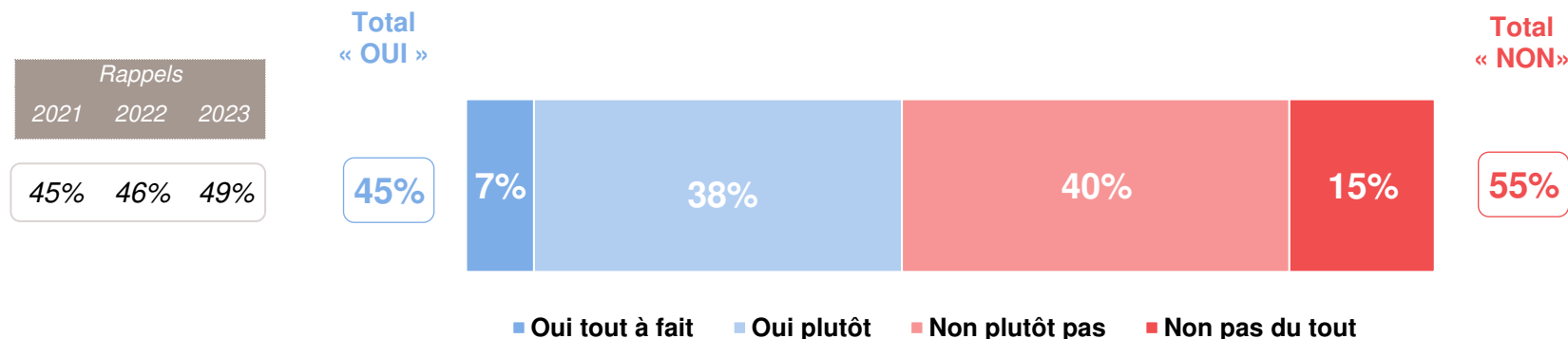
Le photovoltaïque et l'éolien restent les secteurs les plus compatibles avec un investissement responsable, devant l'hydrogène qui convainc légèrement moins qu'en 2023.

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



L'idée que son épargne peut avoir un impact réellement positif sur l'environnement et la société divise, mais les plus jeunes (18 – 24 ans) restent plus optimistes.

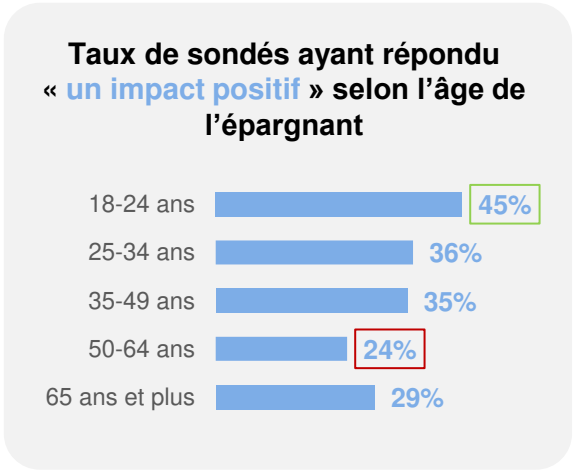
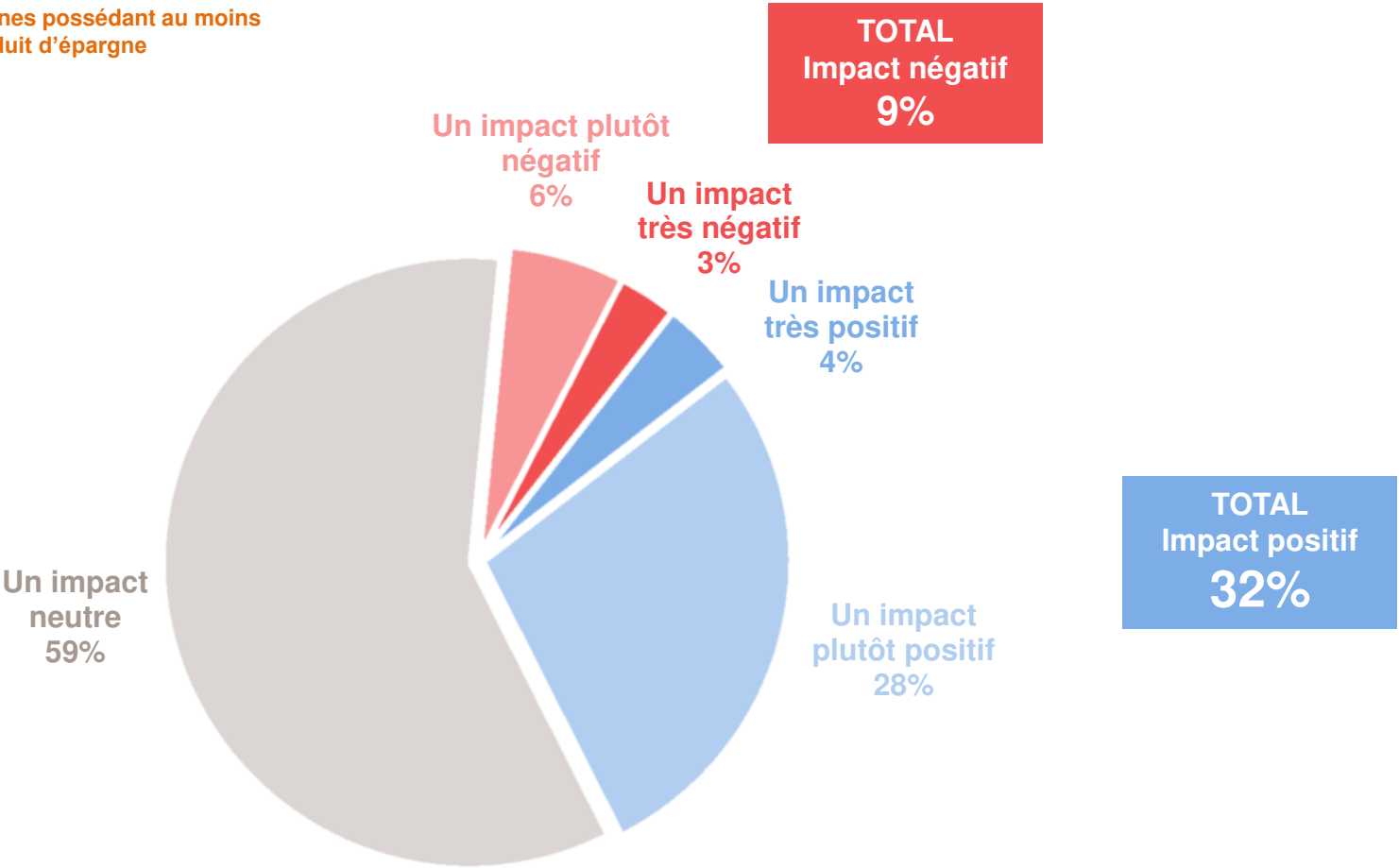
QUESTION : Vous personnellement, pensez-vous que vous pouvez avoir un impact réellement positif sur l'environnement et la société, en décidant de placer votre épargne sur tel ou tel type de produit financier ?



Les épargnants restent à convaincre de l'impact positif des produits financiers responsables / durables sur l'environnement et la société.

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

€
Personnes possédant au moins
un produit d'épargne



Malgré certains doutes vis-à-vis de leur potentiel de transformation, les produits d'investissement responsable permettent selon les épargnants de dépasser la seule logique de rentabilité financière.

QUESTION : 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) ? »



Personnes possédant au moins un produit d'épargne

Total « D'accord »

Rappel
2023 2022



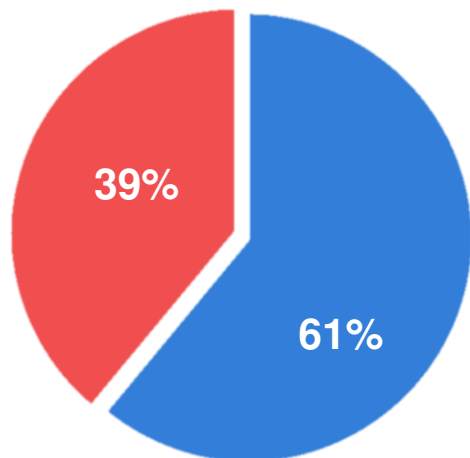
Pour 3 épargnants sur 5, les établissements financiers ont une légitimité à dialoguer et faire pression sur les entreprises pour améliorer leurs pratiques sociales et environnementales.

QUESTION : Pour terminer, de laquelle des deux opinions suivantes êtes-vous le plus proche ?



Les établissements financiers...

■ **N'ont pas à faire pression** sur les entreprises pour améliorer leurs pratiques sociales et environnementales, ce n'est pas leur rôle



■ **Doivent dialoguer et faire pression** sur les entreprises pour améliorer leurs pratiques sociales et environnementales

Focus sur les épargnants favorables au dialogue / actions sur les entreprises selon...

LEUR EXPERIENCE D'UN INVESTISSEMENT RESPONSABLE

Oui **79%**

Non, NSP **65%**

■ Ne se prononcent pas