



# Les Français et les placements responsables

-  
Juillet 2021

*“opinionway*

15 place de la République 75003 Paris



## Rapport



LIFE18 IPC/FR/000010 – AFFAP

# Sommaire



## Méthodologie

Page 03

**Partie 1** : Prise en compte du développement durable

Page 8

**Partie 2** : Connaissance et image des placements responsables

Page 15

**Partie 3** : Intérêt porté aux placements responsables et besoins d'information

Page 25

**Partie 4** : Les labels

Page 30

**Partie 5** : Les détenteurs déclarés

Page 35

**Partie 6** : Les non-détenteurs

Page 47

**Partie 7** : Le rôle des conseillers

Page 55



## Typologie

Page 63



# MÉTHODOLOGIE



# La méthodologie



Etude réalisée auprès d'un échantillon de **2074 individus** âgés de 18 ans et plus, échantillon représentatif de la population française.



L'échantillon a été interrogé par **questionnaire auto-administré en ligne sur système CAWI** (Computer Assisted Web Interview).



Les interviews ont été réalisées **du 11 au 21 juin 2021**.

*Pour les remercier de leur participation, les panélistes ont touché des incentives ou ont fait un don à l'association proposée de leur choix.*



OpinionWay a réalisé cette enquête en appliquant les procédures et règles de la **norme ISO 20252**.



Les résultats de ce sondage doivent être lus en tenant compte des **marges d'incertitude** : 1 à 2 points au plus pour un échantillon de 2000 répondants.

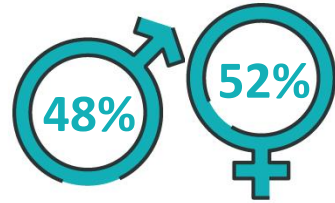
**Toute publication totale ou partielle doit impérativement utiliser la mention complète suivante :**

**« Sondage OpinionWay pour l'AMF »**

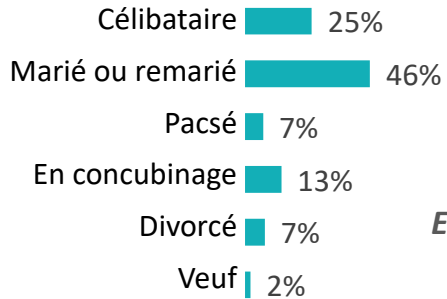
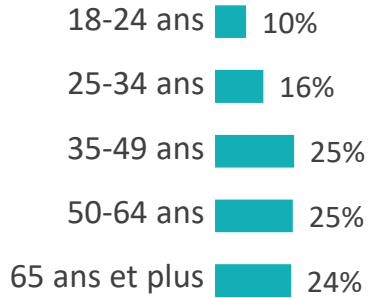
**et aucune reprise de l'enquête ne pourra être dissociée de cet intitulé.**



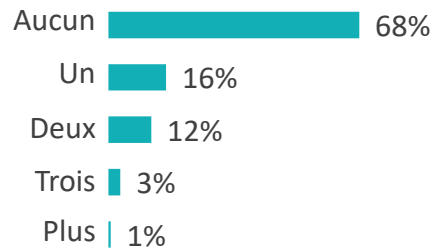
# Profil socio-démographique des répondants



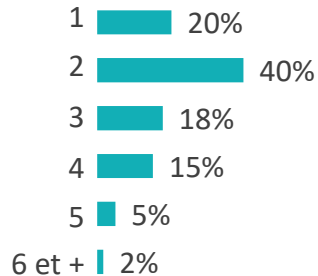
Age moyen : **49.4 ans**



### Enfants au foyer:



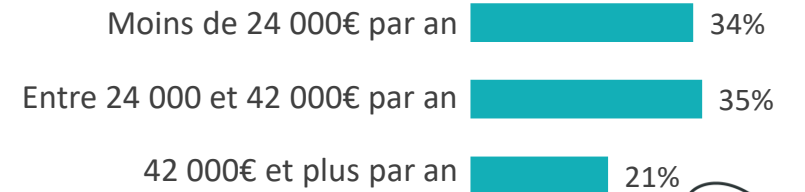
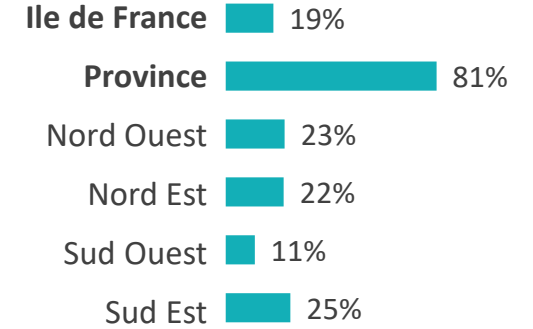
### Personnes au foyer:



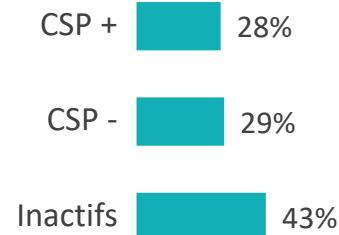
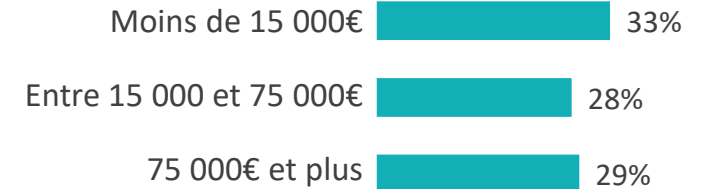
Population  
N = 2074



### Région



### Patrimoine individuel :





# Profil bancaire des répondants

## Produits financiers détenus

Un livret d'épargne ou de l'épargne logement 78%

**ST Contrat d'assurance vie** 42%

Un contrat d'assurance vie à la fois investi en euros et en unités de compte 22%

Un contrat d'assurance vie investi à 100% sur des fonds en euros 21%

Un contrat d'assurance vie investi à 100% en unités de compte 8%

Un plan d'épargne en actions (PEA) ou un compte-titres 19%

Un placement d'épargne retraite individuel ou en entreprise 14%

Un plan d'épargne salariale 12%

Des placements dans des biens 'tangibles' 4%

Des crypto-monnaies 3%

Autres 1%

Ne sait pas 11%

## Contrat assurance vie

Majoritairement investi en euros 57%

Autant investi en euros qu'en unités de compte 31%

Majoritairement investi en unités de compte 12%



Population  
N = 2074

## Sources d'informations utilisées

Vous contactez votre conseiller bancaire 39%

**Sous-total Presse** 20%

...Via la presse économique et financière 14%

...Via la presse généraliste 10%

Les sites Internet spécialisés 20%

Vous contactez votre conseiller financier indépendant 11%

Vous contactez votre assureur 9%

La télévision 7%

Les réseaux sociaux ou forums de discussion en ligne 7%

La radio 4%

Autre 2%

Aucune 23%

## Gestion de l'épargne et des placements

Seul sans contacter un conseiller financier 72%

Avec un conseiller financier 28%

## Banque principale

Banque traditionnelle 81%

Banque en ligne 17%

Néo-banque 1%

## Banque secondaire

Banque traditionnelle 93%

Banque en ligne 19%

Néo-banque 6%



# ANALYSE

*“opinionway*

# 01



La prise en compte des enjeux  
du développement durable





## Les enjeux de développement durable sont importants pour les Français.

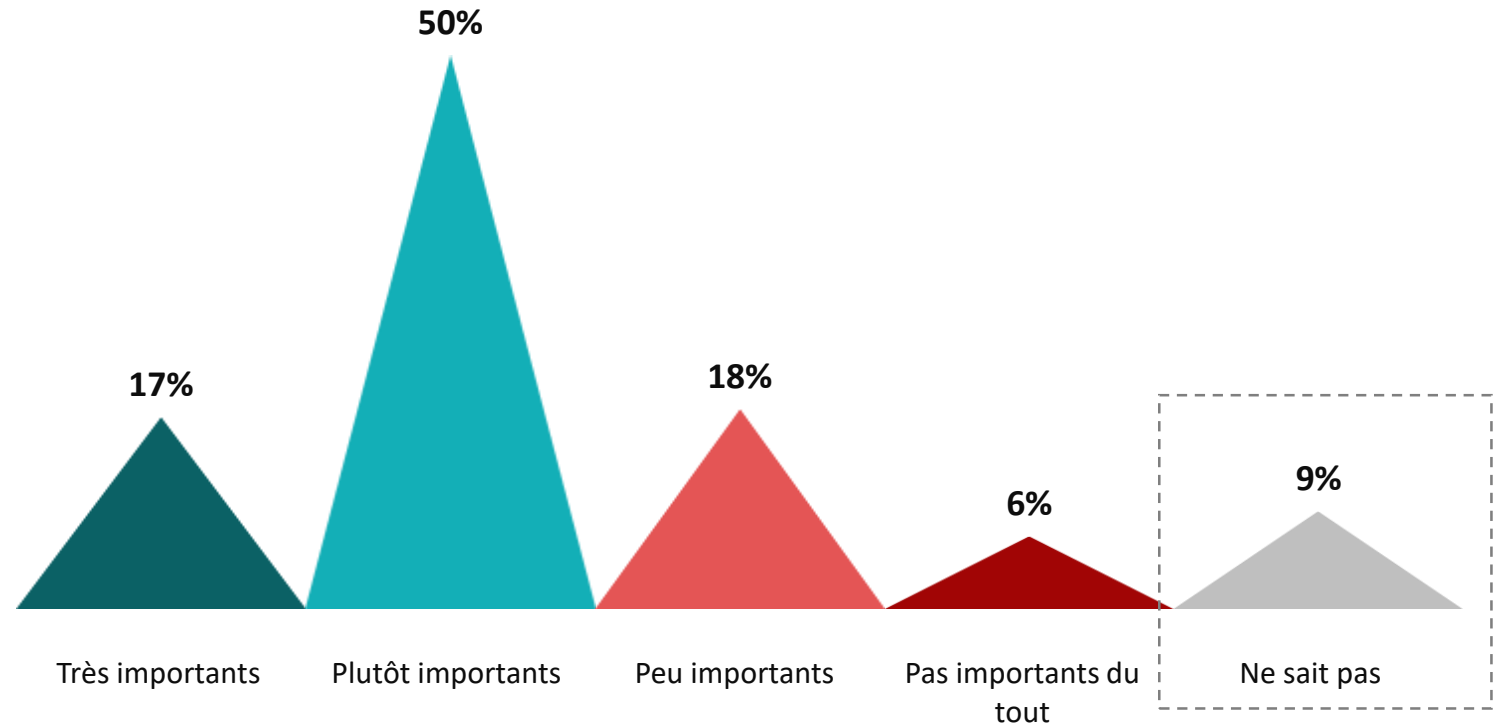
D'une manière générale, quelle importance accordez-vous aux enjeux de développement durable ?  
Ils sont pour vous ...

Base : Ensemble (2074)



**67%**

des Français déclarent que les enjeux de développement durable sont importants pour eux

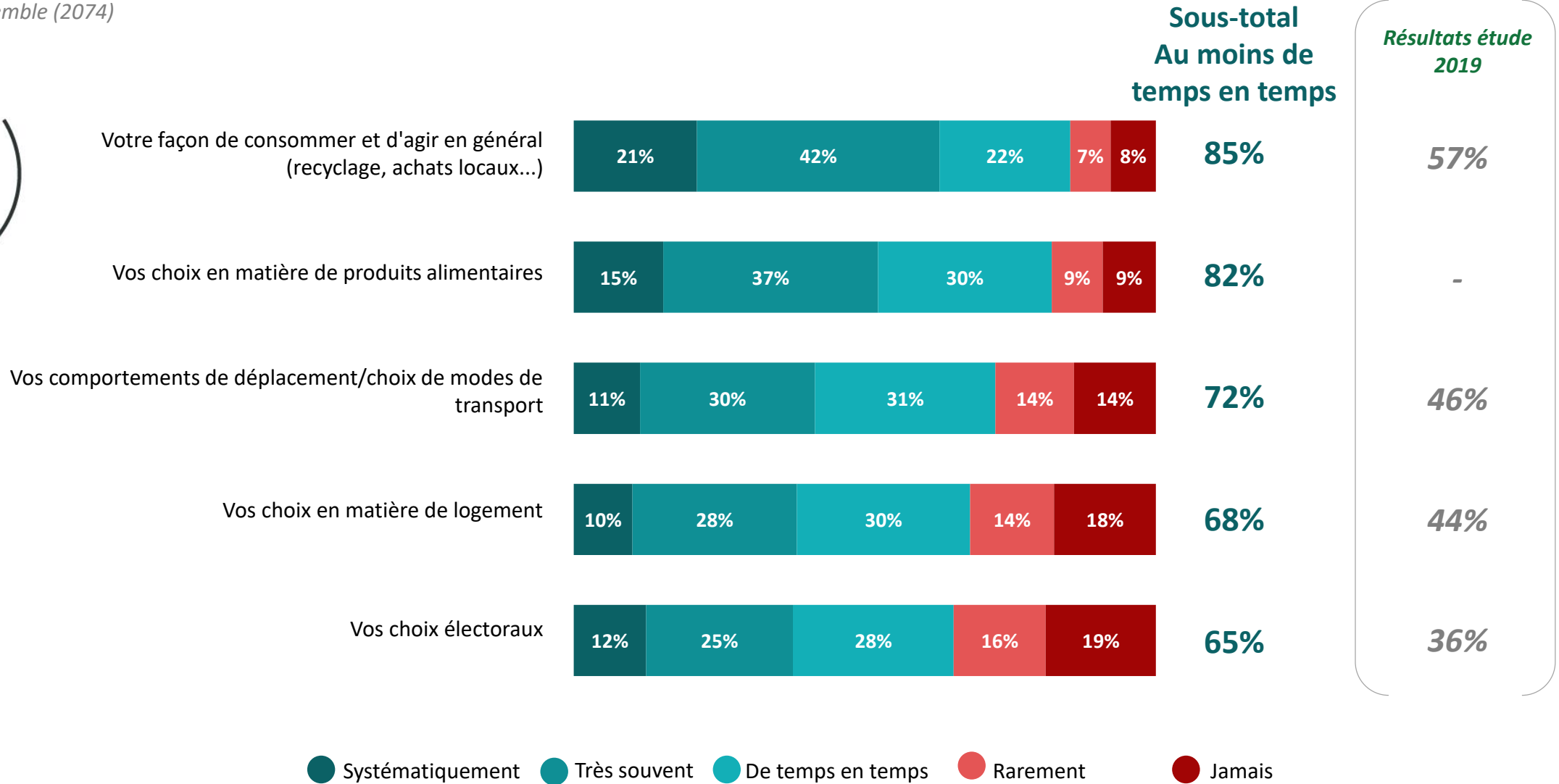




# Ces enjeux impactent leur comportement au quotidien sur des sujets centraux tels que leur façon de consommer, leurs choix alimentaires, leur façon de se déplacer.

Prenez-vous en compte les enjeux de développement durable dans ... ?

Base : Ensemble (2074)



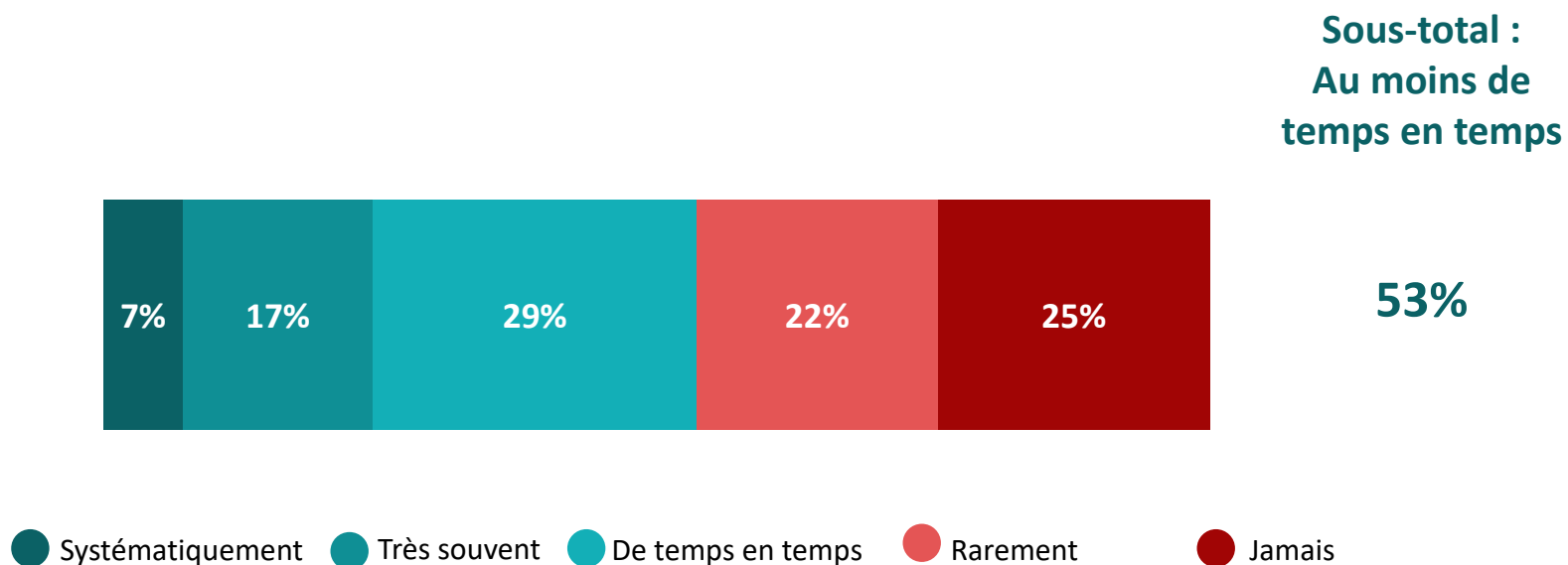
● Systématiquement ● Très souvent ● De temps en temps ● Rarement ● Jamais



Et c'est également le cas en matière d'épargne et de placement pour une proportion moindre de Français mais malgré tout significative.

Prenez-vous en compte les enjeux de développement durable dans vos choix en matière d'épargne et de placement ?

Base : Ensemble (2074)





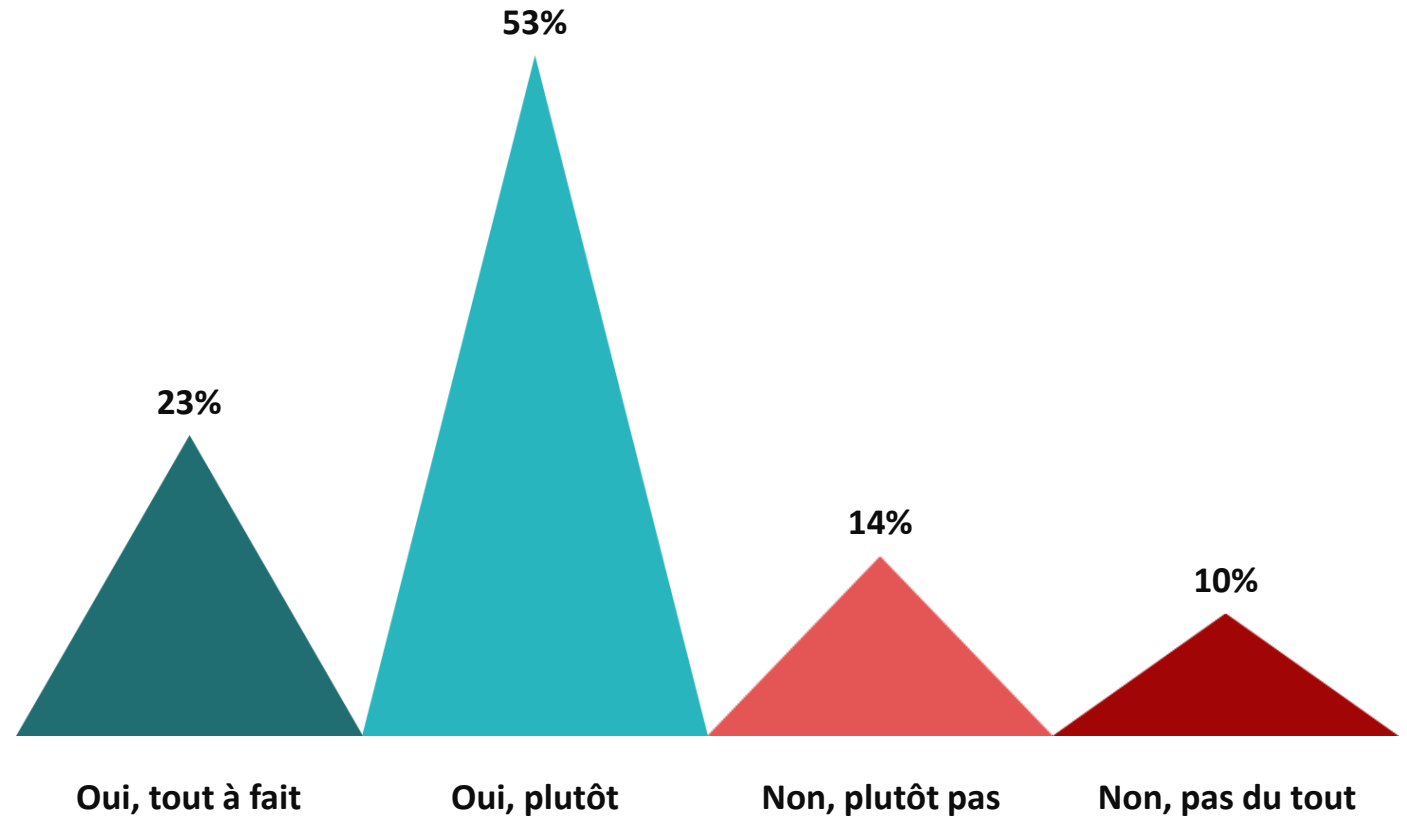
## L'impact des placements financiers sur l'environnement dans lequel les Français évoluent est d'ailleurs un sujet important.

Diriez-vous que l'impact des placements sur la qualité de l'environnement dans lequel nous vivons (pollution, biodiversité...) est un sujet important ?

\* Question posée après définition des placements « responsables » ou « durables »

Base : Ensemble (2074)

**76%**  
des Français déclarent que l'impact  
des placements sur l'environnement  
est un sujet important

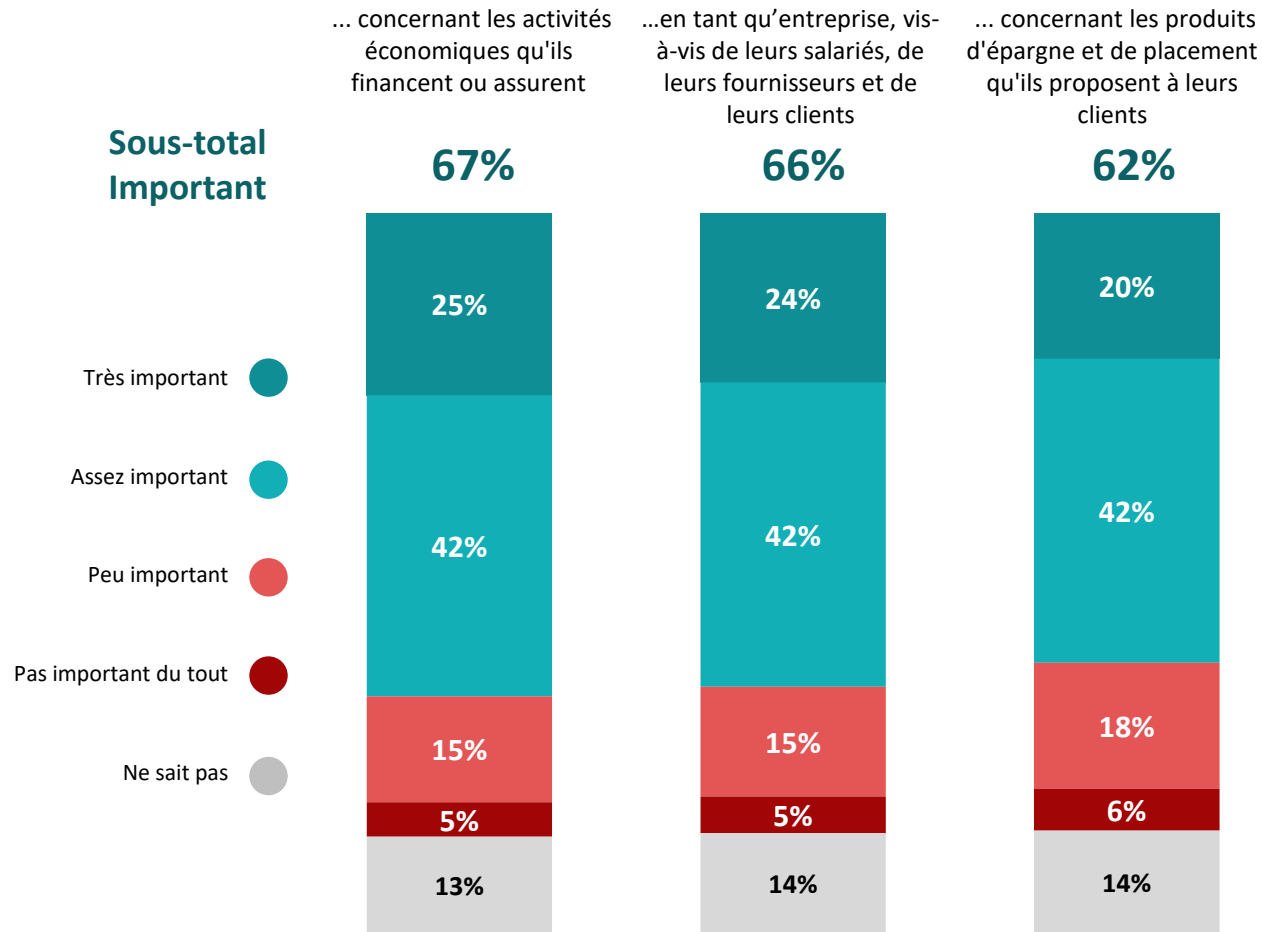




# Ces enjeux impactent également les attentes des Français vis-à-vis des établissements financiers. Ils attendent plus d'implication et d'actions concrètes de leur part sur ce sujet.

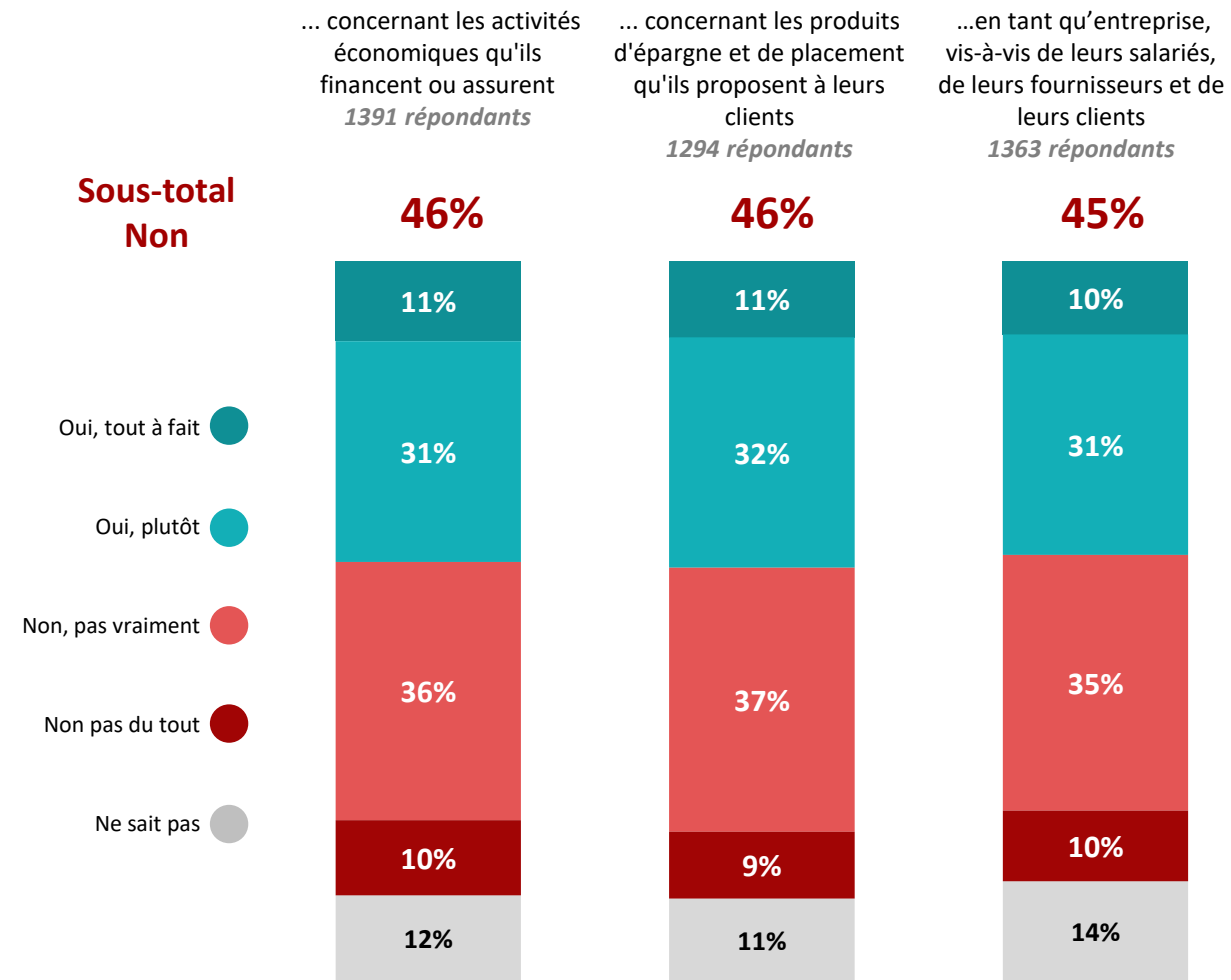
Pensez-vous qu'il est important pour les établissements financiers de prendre en compte les enjeux de développement durable ... ?

Base : Ensemble (2074)



Pensez-vous que les établissements financiers le font suffisamment ?

Base : Pensez qu'il est important pour les établissements financiers de prendre en compte les enjeux de développement durable



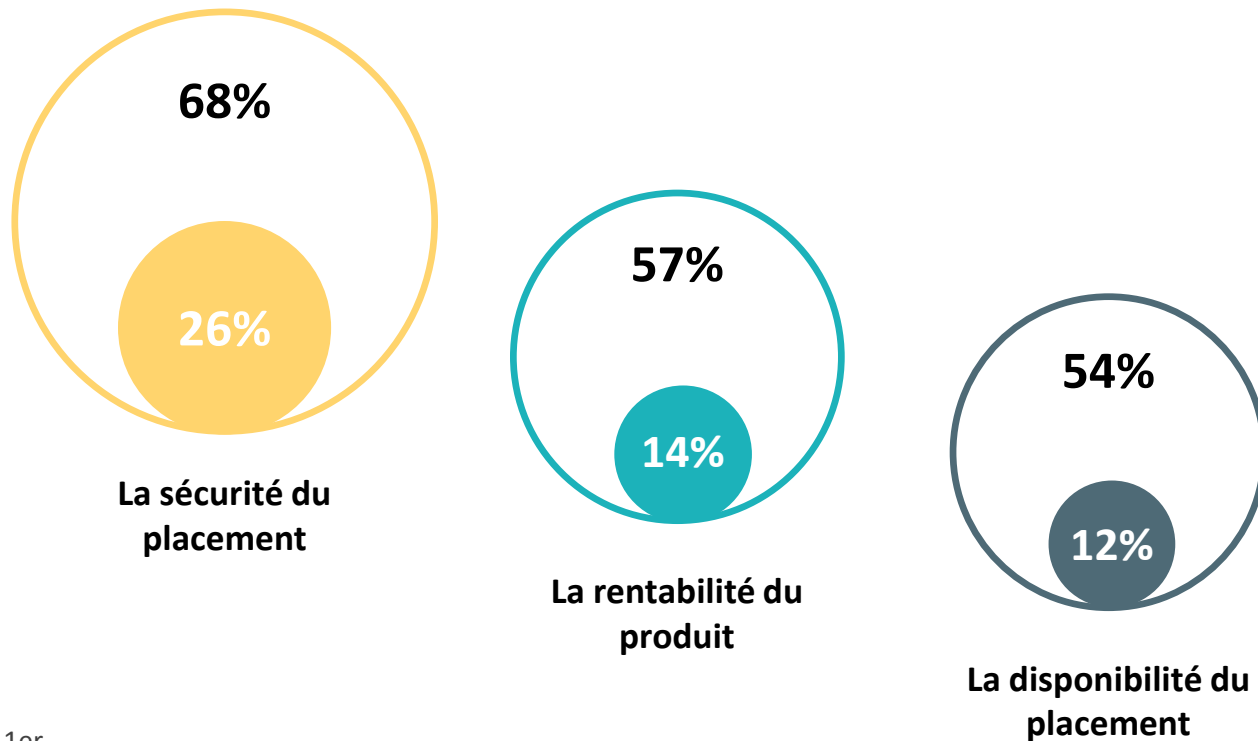


Néanmoins, la sécurité, la rentabilité du produit et la disponibilité du placement sont les critères de choix principaux en matière de placement, avant les dimensions environnementales, sociales ou solidaires.

Lorsque vous choisissez un placement financier, quels sont les 5 principaux critères que vous prenez aujourd'hui en considération ?

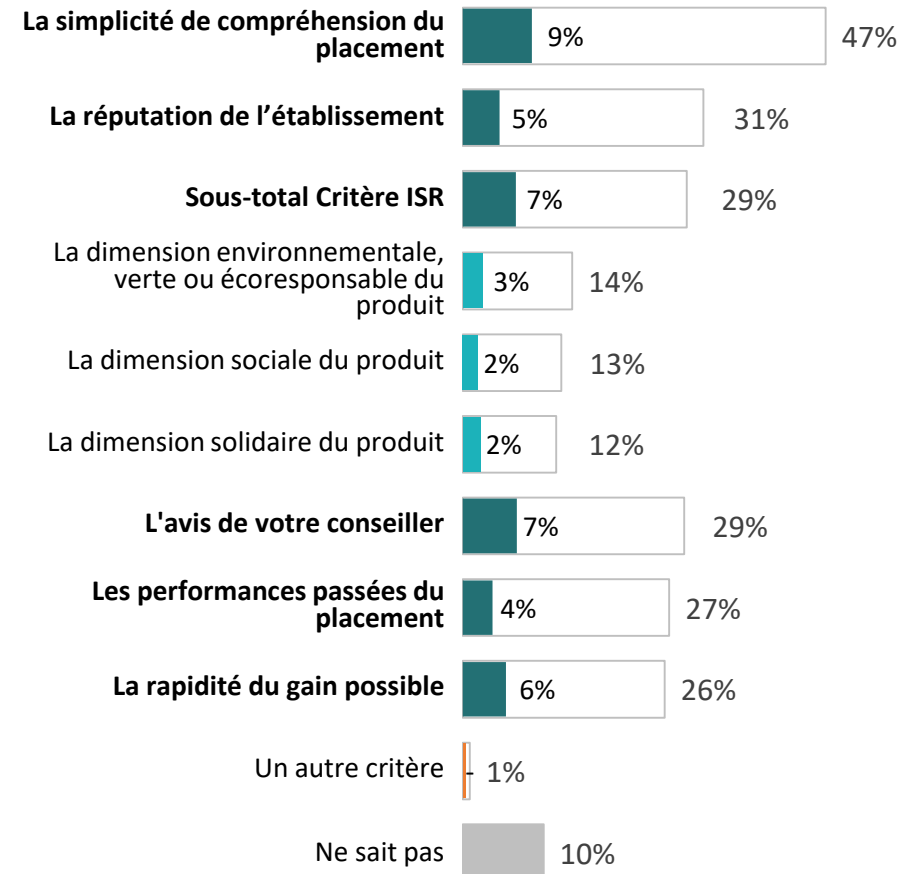
Base : Ensemble (2074) – Plusieurs réponses possibles, total supérieur à 100%

### Les 3 principaux critères



● En 1er  
○ Au total

### Les autres critères



# 02



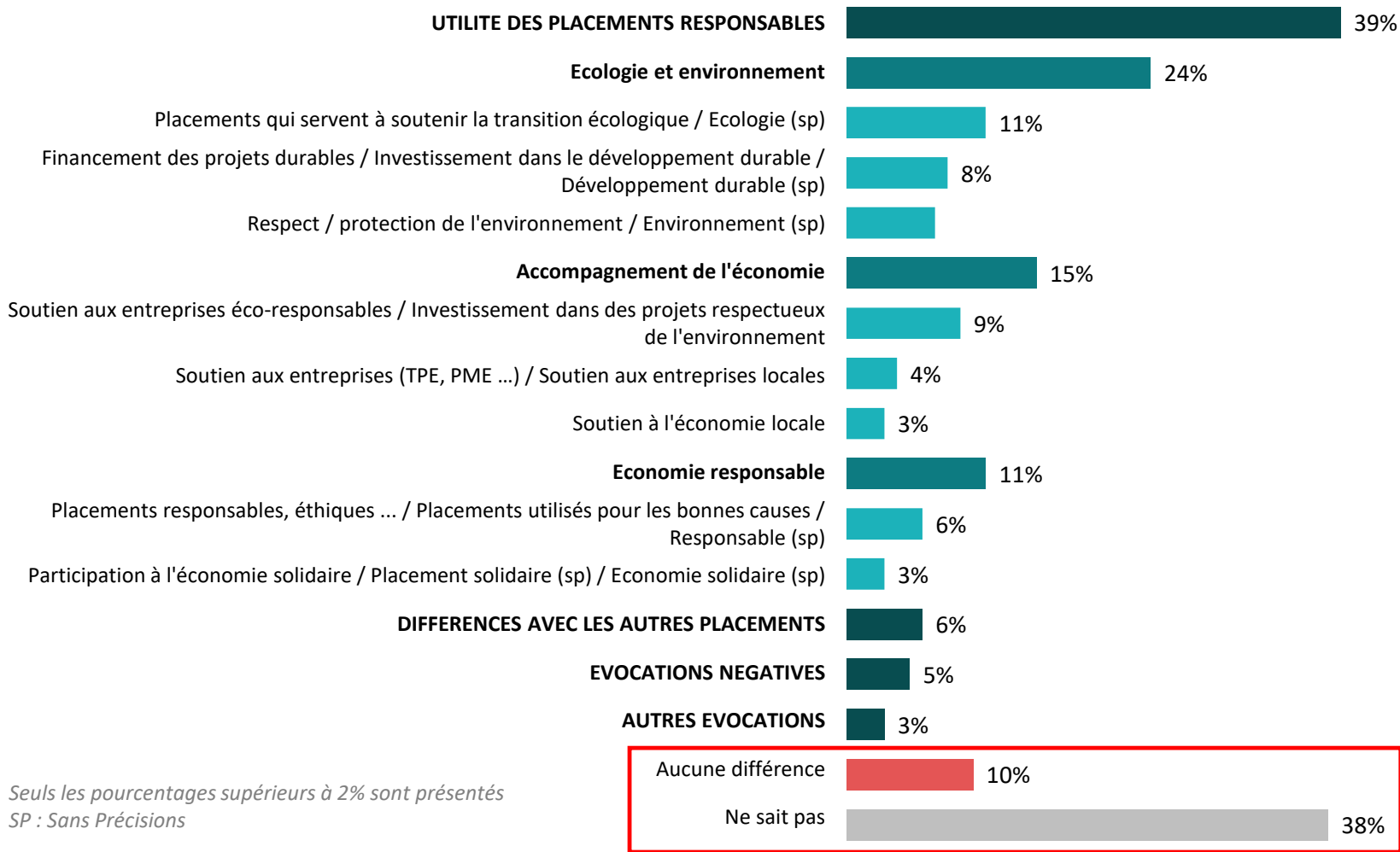
La connaissance et l'image  
des placements responsables



# Un sujet qui reste flou pour une majorité de Français : seule la moitié d'entre eux est en mesure, spontanément, de différencier les placements responsables des placements classiques.

A quoi pensez-vous si l'on vous parle de placements responsables ou durables ? A quoi servent ces placements et en quoi, selon vous, ils se différencient des placements classiques ?

Base : Ensemble (2074) – Question ouverte



Seuls les pourcentages supérieurs à 2% sont présentés  
SP : Sans Précisions

**52%**

des Français sont en mesure de qualifier les placements responsables ou durables

« Concept très flou, je ne vois pas vraiment comment un placement peut être responsable. »

« Je n'en ai aucune idée, je n'en ai jamais entendu parler, je n'ai absolument pas d'exemple... »

« Je ne connais pas du tout. Peut-être des placements pour aider les entreprises locales... »

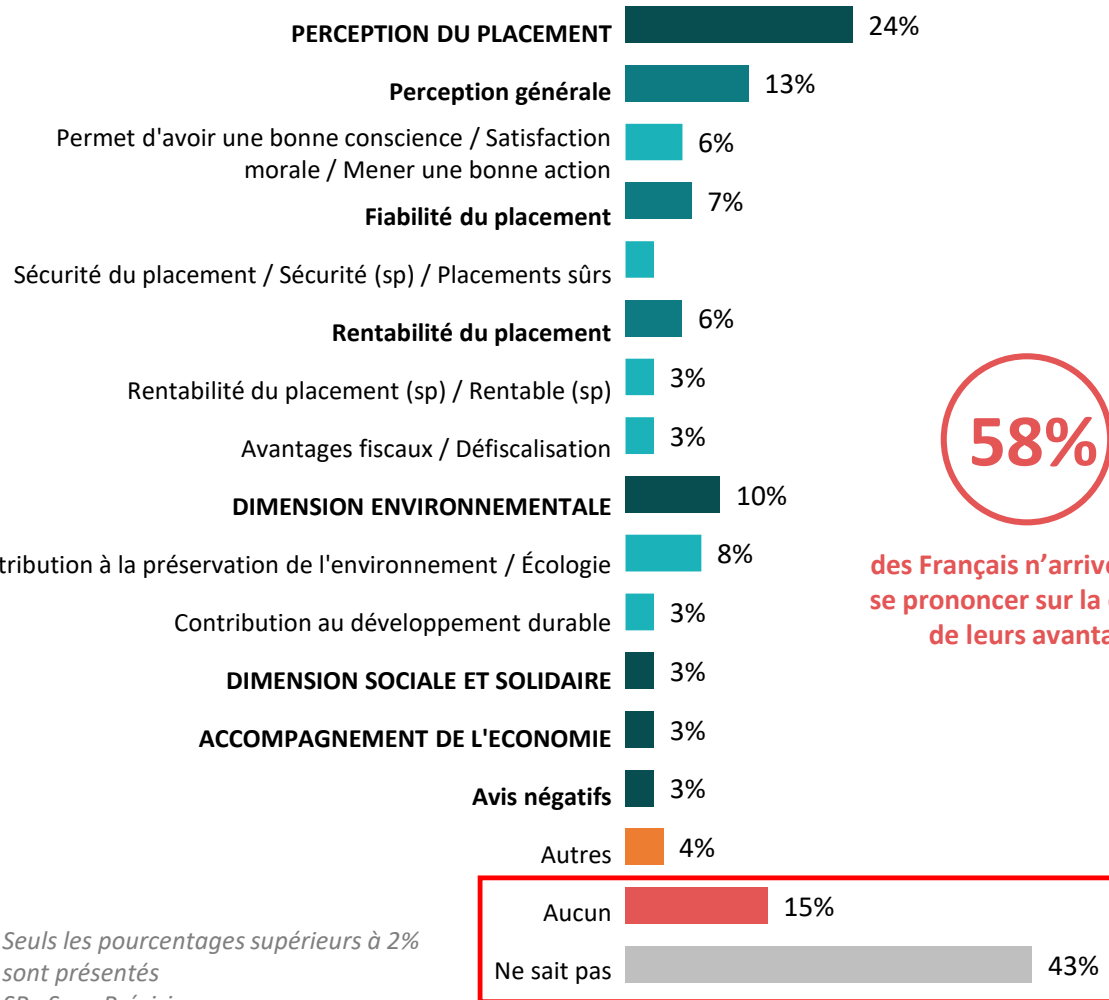




# De même, une majorité de Français ne parvient pas à qualifier ce type de placement (avantages et inconvénients).

Quels sont, selon vous, tous les avantages de ce type de placement pour les épargnants ?

Base : Ensemble (2074) – Question ouverte



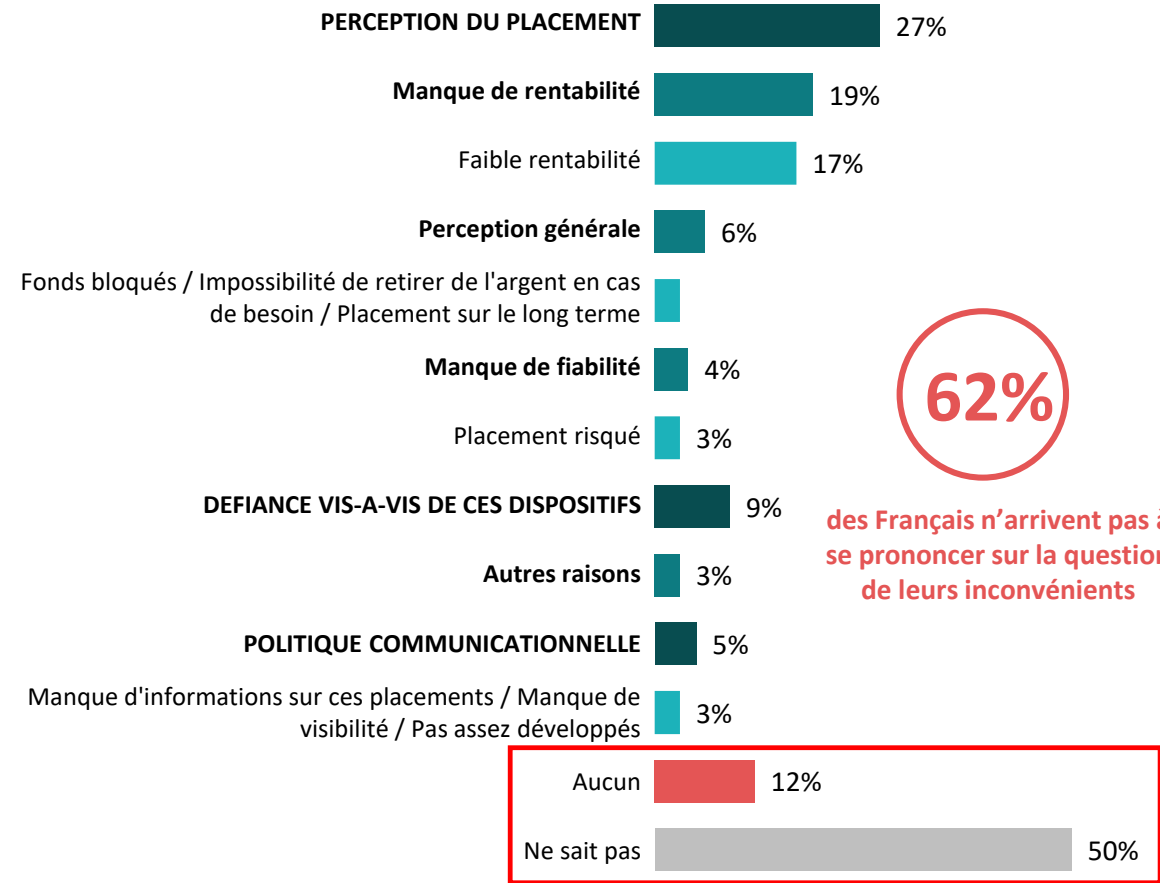
Seuls les pourcentages supérieurs à 2% sont présentés  
SP : Sans Précisions

**58%**

des Français n'arrivent pas à se prononcer sur la question de leurs avantages

A l'inverse, quels sont, selon vous, tous les inconvénients de ce type de placement pour les épargnants ?

Base : Ensemble (2074) – Question ouverte



**62%**

des Français n'arrivent pas à se prononcer sur la question de leurs inconvénients

« Je ne maîtrise pas le sujet. Je ne sais même pas si je comprends bien les enjeux. »

« Je pense que c'est en rapport à l'environnement. »

« Très vague on ne sait pas avec précision. »

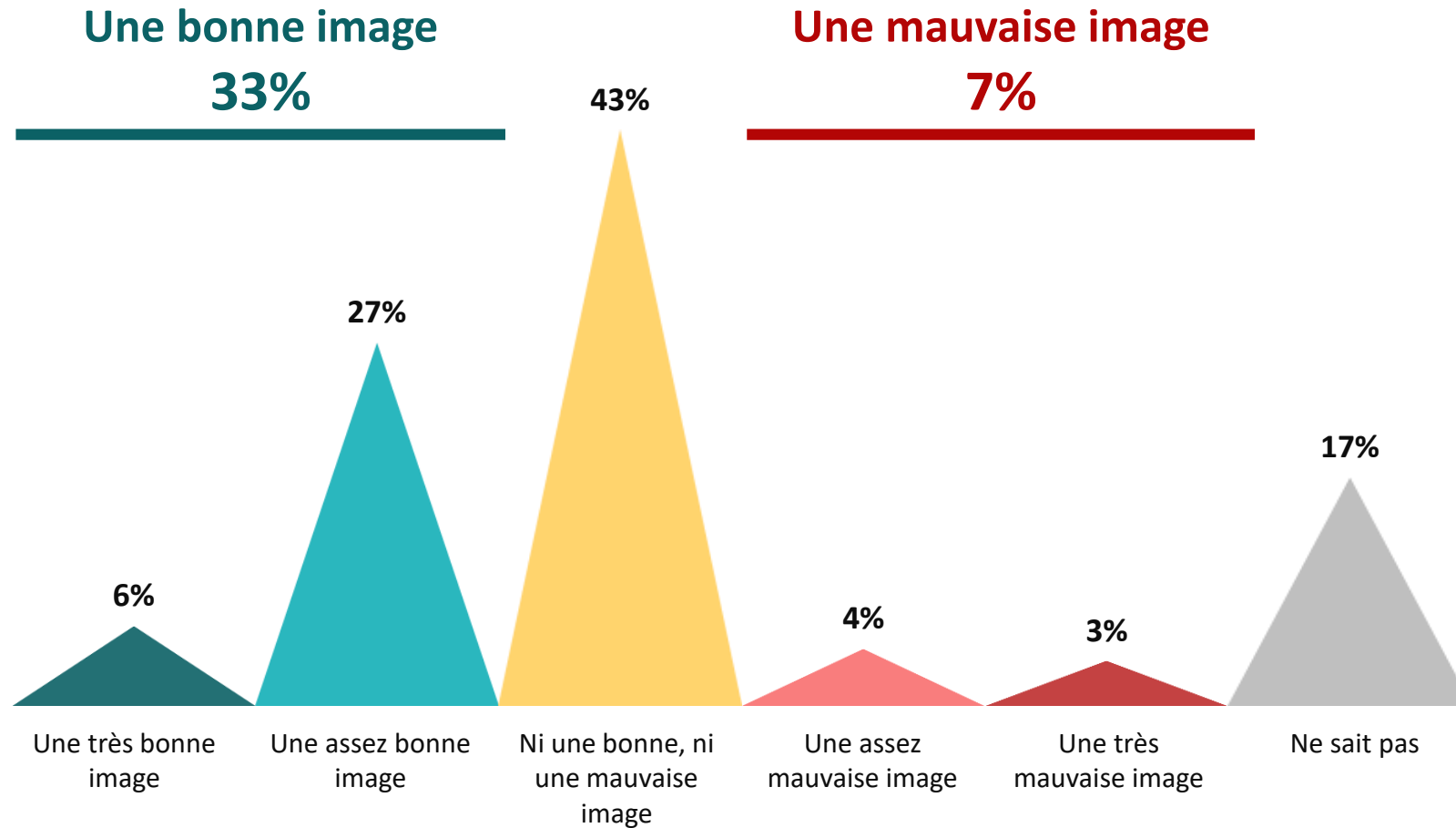


## Il en résulte un certain manque d'image.

Quelle perception avez-vous des placements « responsables » ou « durables » ?

\* Question posée après définition des placements « responsables » ou « durables »

Base : Ensemble (2074)





# Les thèmes en lien avec les placements responsables sont peu connus ou du moins mal connus par le grand public.

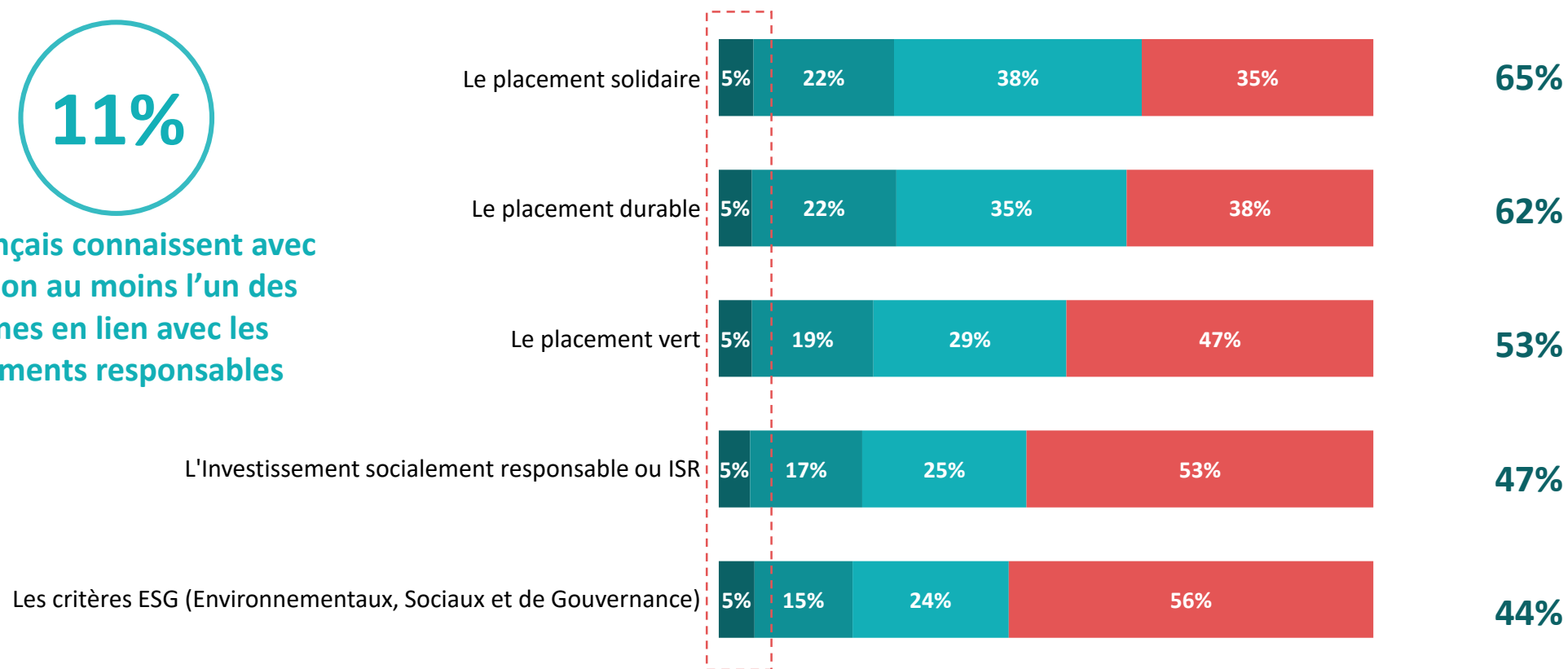
Connaissez-vous chacun des thèmes suivants en lien avec les placements responsables ou durables ?

Base : Ensemble (2074)

Sous-total  
Connaît au moins  
de nom

11%

des Français connaissent avec précision au moins l'un des thèmes en lien avec les placements responsables



● Avec précision

● Dans ses grandes lignes

● Juste de nom

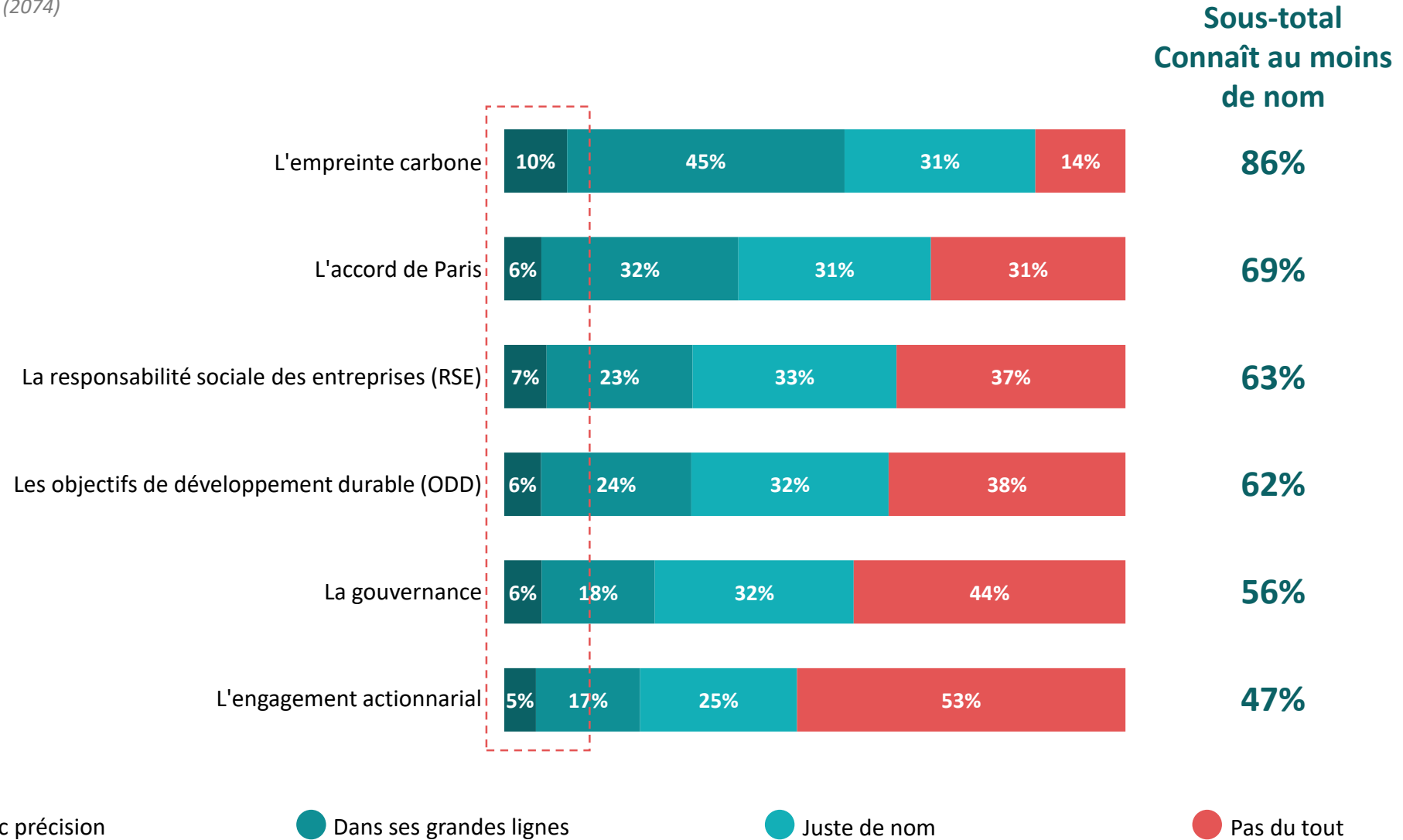
● Pas du tout



# Le constat est le même pour les sujets liés à l'environnement et au développement durable.

## D1a : Et connaissez-vous les sujets suivants ?

Base : Ensemble (2074)

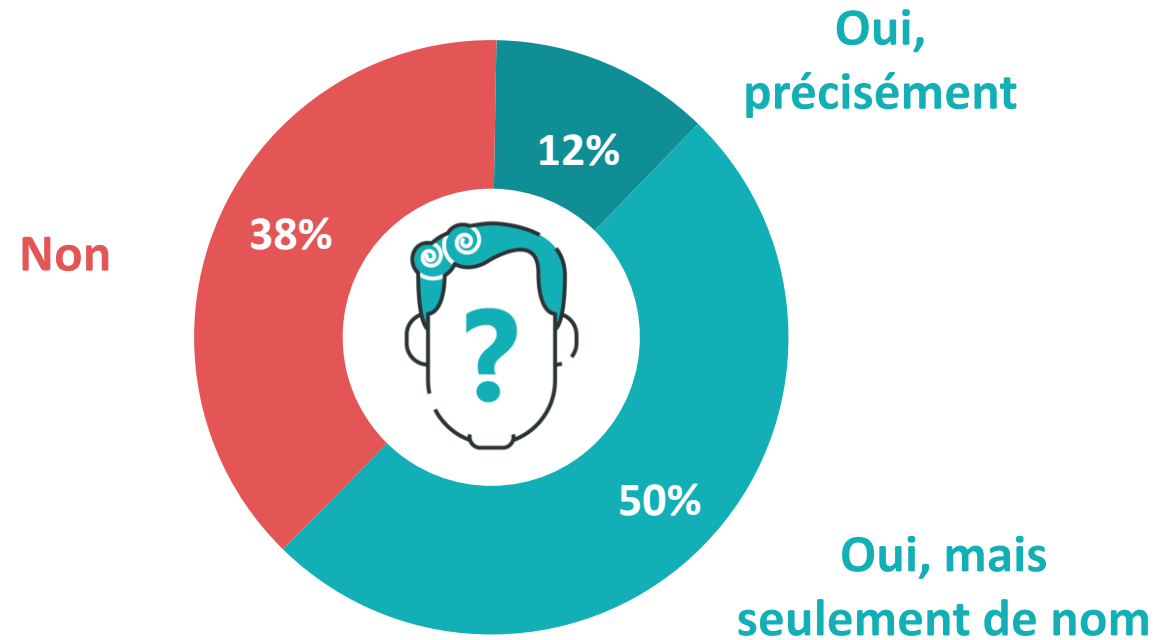




## 6 Français sur 10 disent connaître l'existence des placements responsables.

Avant de participer à cette enquête, connaissiez-vous l'existence des placements dits « responsables » ou « durables » ?

Base : Ensemble (2074)



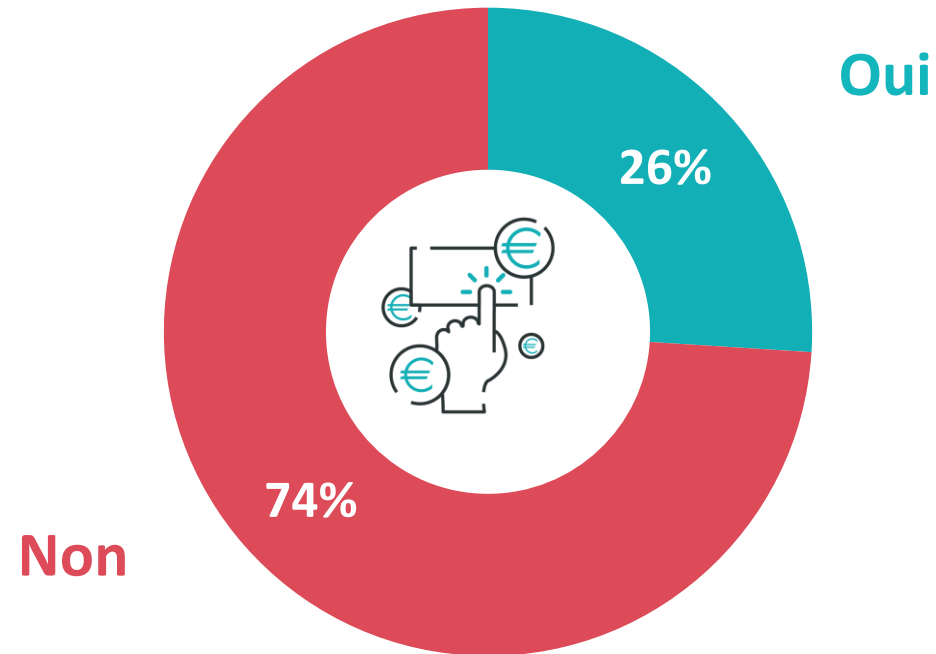


**De même, la part de Français déclarant connaître les différentes façons d'investir dans ce type de placement est relativement faible.**

Avant de participer à cette enquête, aviez-vous connaissance de ces différentes façons d'investir de façon « responsable » ou durable » ?

*\* Question posée après définition des placements « responsables » ou « durables »*

*Base : Ensemble (2074)*



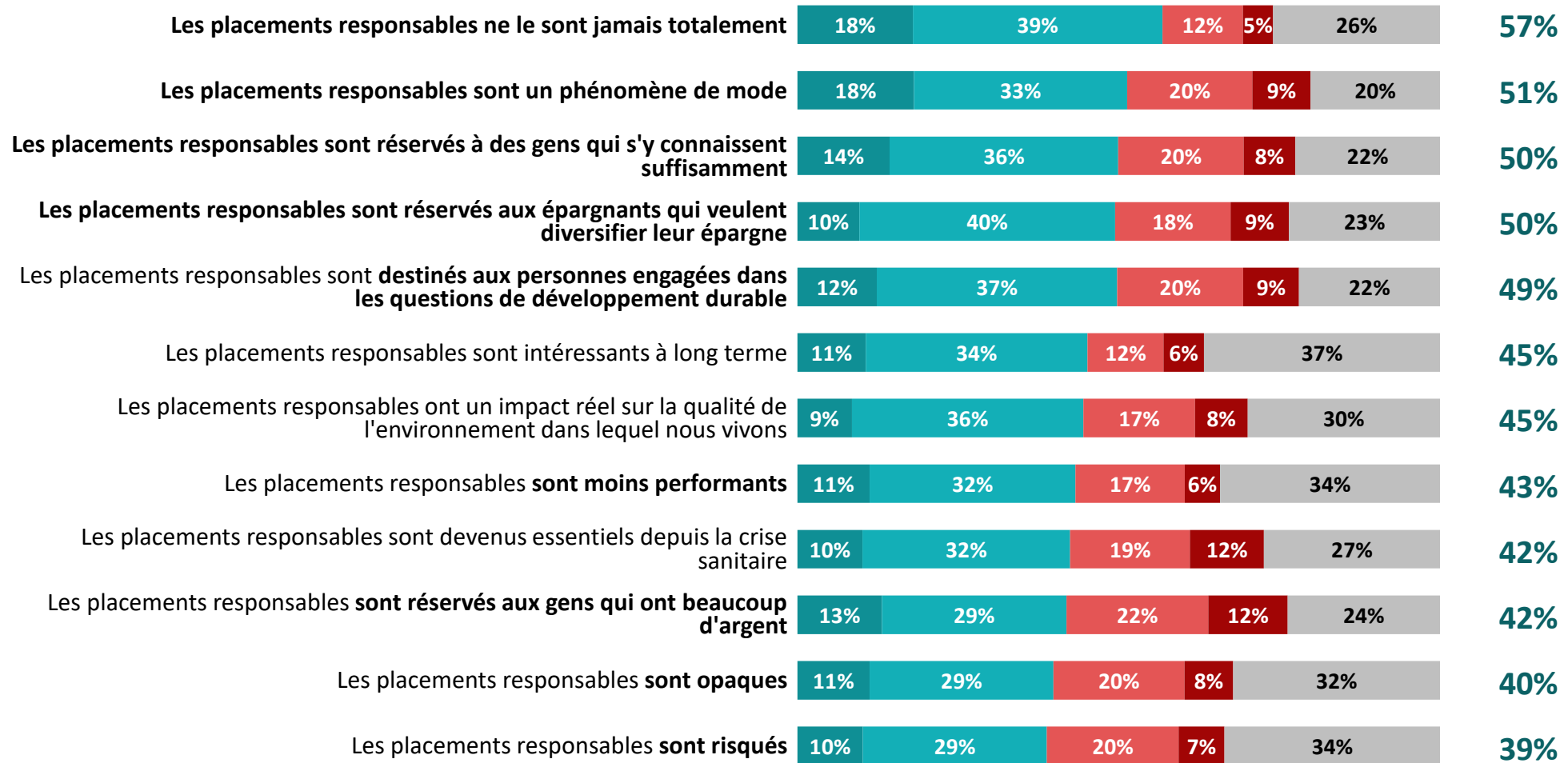


## Par ailleurs, les placements responsables véhiculent un certain nombre d'idées reçues à combattre...

Voici différentes affirmations au sujet des placements « responsables » ou « durables ». Pour chacune, selon l'idée que vous vous en faites, indiquez si vous êtes tout à fait, plutôt, plutôt pas, pas du tout d'accord ?

Base : Ensemble (2074)

Sous-total  
D'accord



Tout à fait d'accord

Plutôt d'accord

Plutôt pas d'accord

Pas du tout d'accord

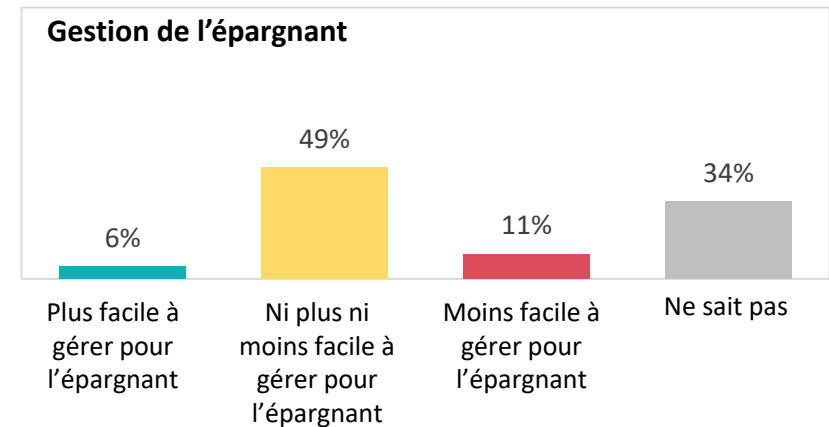
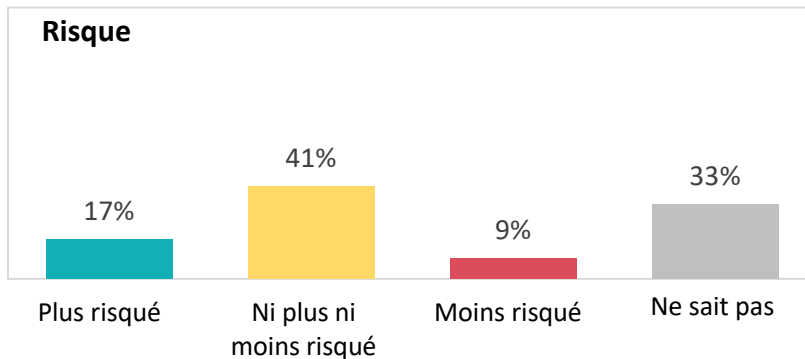
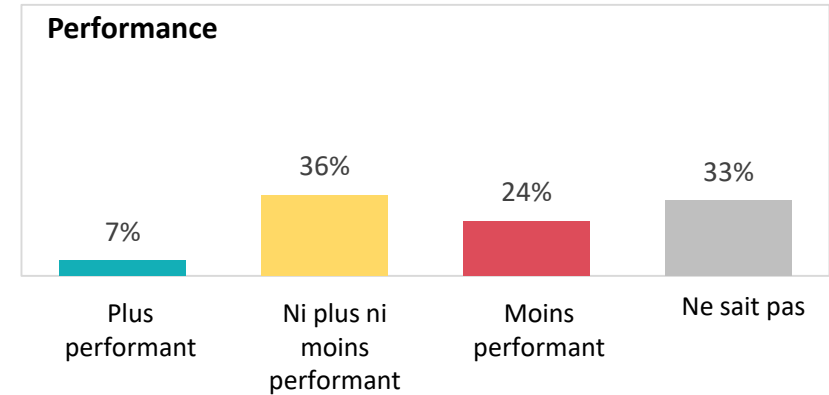
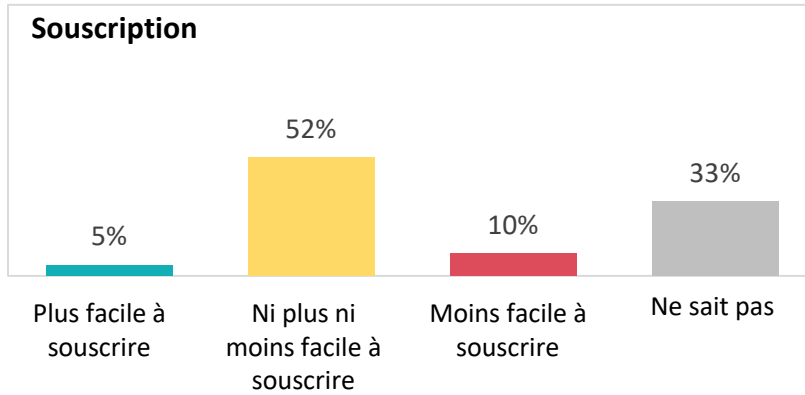
Ne sait pas



# ... et apparaissent toujours, aux yeux de certains Français, comme flous voire en retrait sur des dimensions telles que la facilité de souscription, le risque et la performance.

Selon vous, toujours d'après l'idée que vous vous en faites, par rapport à un placement financier classique, un placement responsable est-il ... ?

Base : Ensemble (2074)





# 03



**L'intérêt porté aux placements responsables et le besoin d'information**



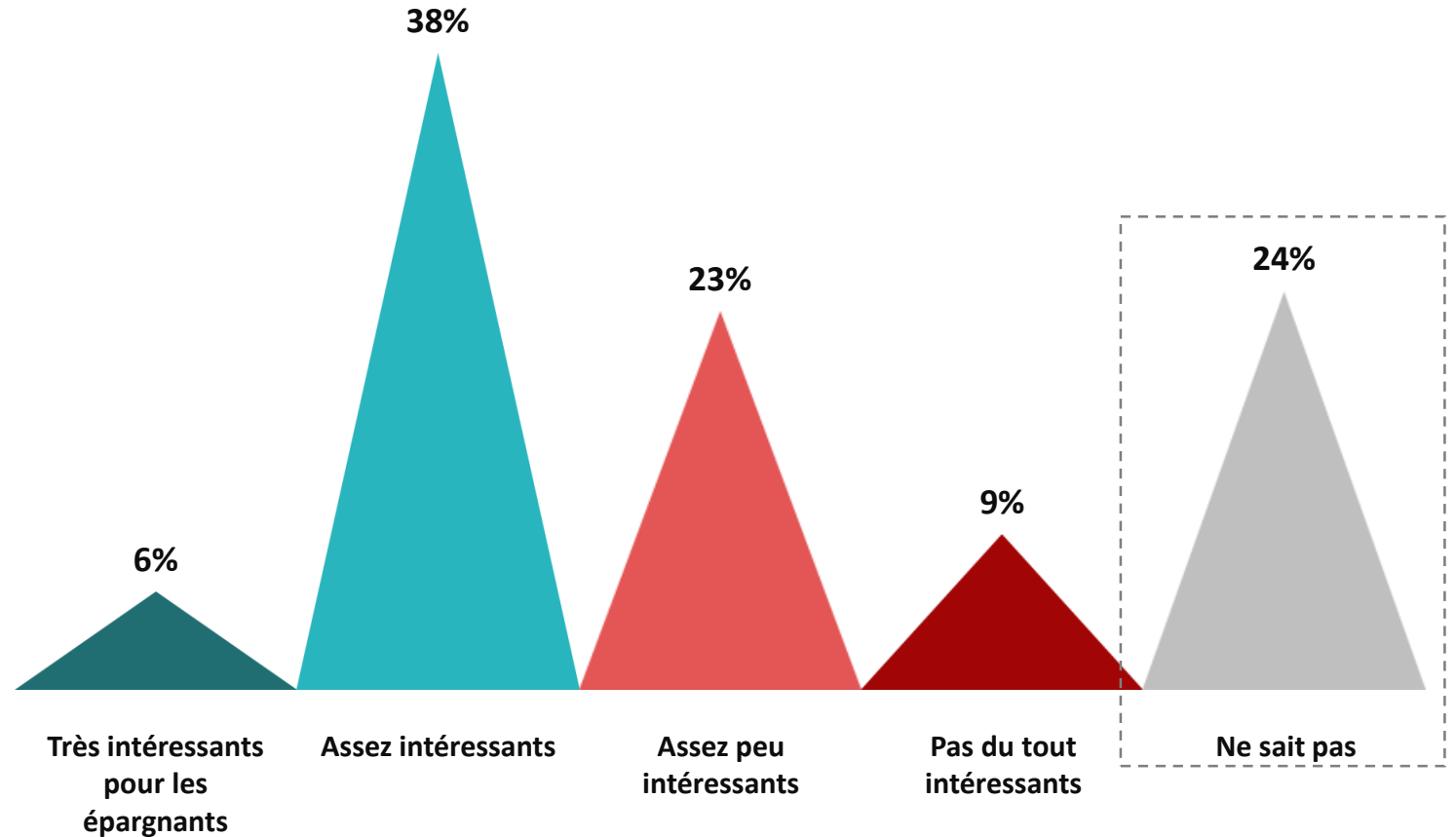
## Les placements responsables ou durables sont jugés intéressants par plus de 2 Français sur 5.

Sur la base des différents éléments que nous vous avons présentés, diriez-vous que les placements responsables ou durables sont intéressants ...

Base : Ensemble (2074)

# 44%

des Français pensent que les placements responsables ou durables sont intéressants pour les épargnants

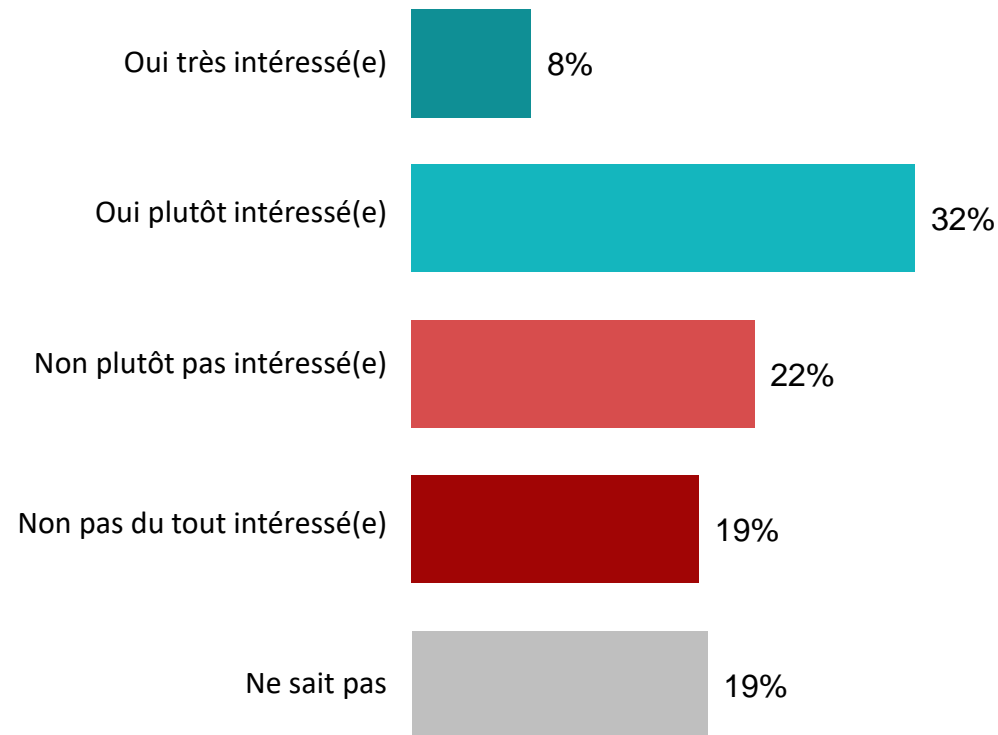




## Concrètement, 2 Français sur 5 seraient intéressés à l'idée d'en savoir plus sur les différents thèmes en lien avec le développement durable.

Seriez-vous intéressé(e) à l'idée d'en savoir davantage sur ces différents thèmes en lien avec le développement durable (placement vert, placement durable, investissement socialement responsable ou ISR, placement solidaire, critères ESG...)?

Base : Ensemble (2074)



**40%**

**Sont intéressé(e) à l'idée d'en savoir plus**

**Résultats étude 2019**

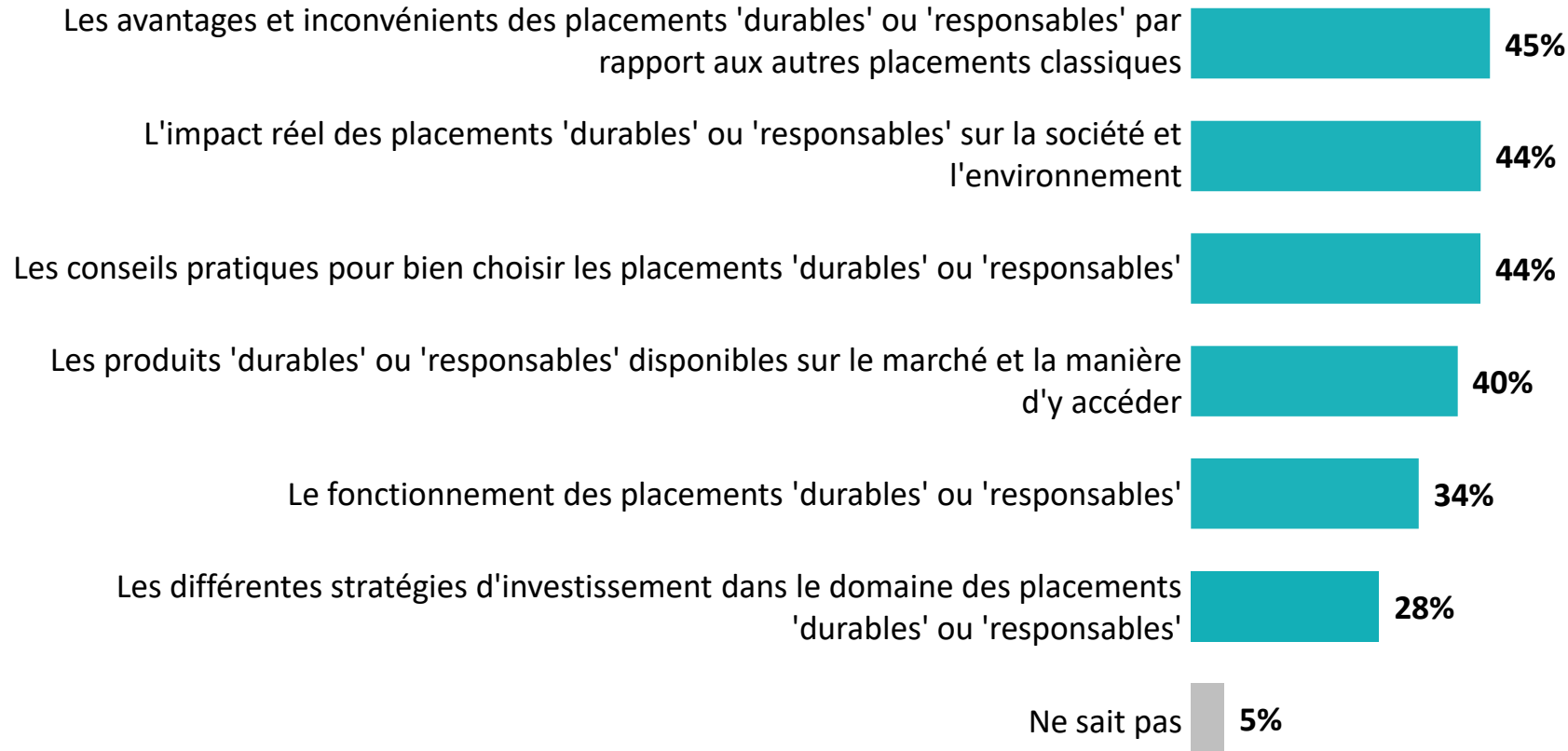
46% des répondants étaient intéressés pour obtenir davantage d'informations, dont 13% le sont tout à fait



## Ils souhaitent en savoir plus sur les avantages, inconvénients et impact réel de ces placements.

### Sur quels sujets souhaiteriez-vous être informé(e) en priorité ?

Base : Intéressé(e) à l'idée d'en savoir plus (834) – Plusieurs réponses possibles, total supérieur à 100%



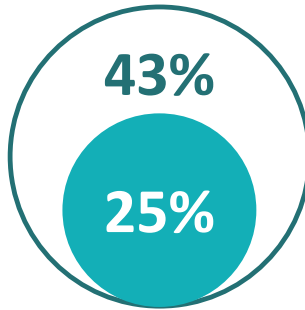


# La préférence des Français en la matière va vers leur conseiller bancaire ou financier.

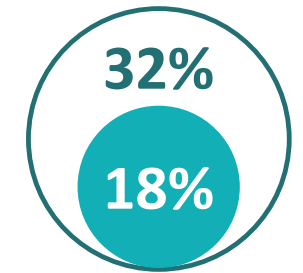
## Par quels moyens préféreriez-vous obtenir de l'information sur ces différents thèmes ?

Base : Intéressé(e) à l'idée d'en savoir plus (834) – Plusieurs réponses possibles, total supérieur à 100%

Par l'intermédiaire de votre banque

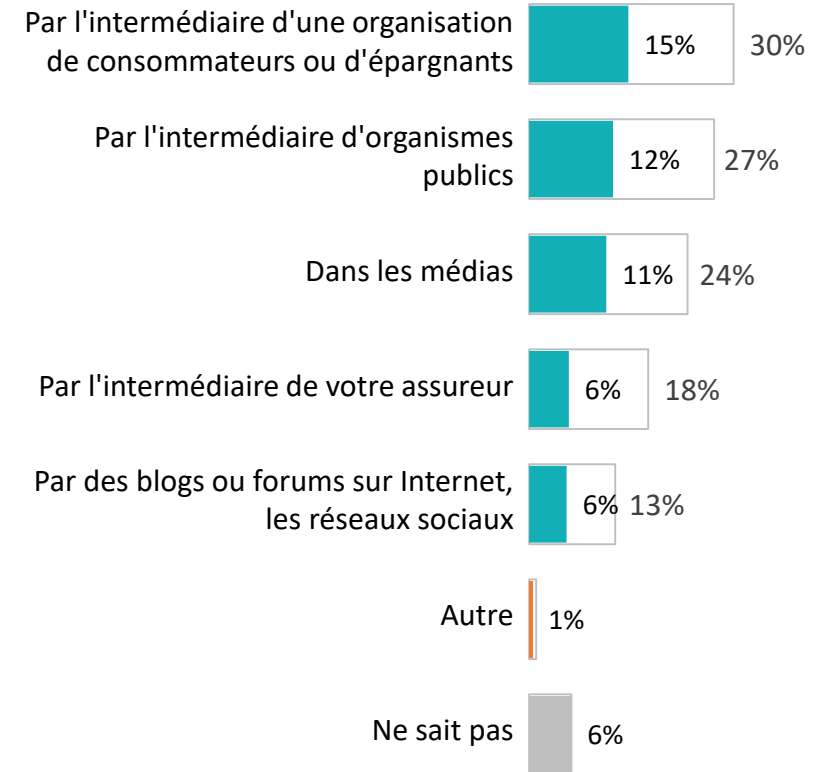


Par l'intermédiaire d'un conseiller financier



● Au global

○ En 1er



**04**



**La connaissance des labels**



# La notoriété des placements responsables est globalement peu portée par les labels dont la connaissance est relativement faible.

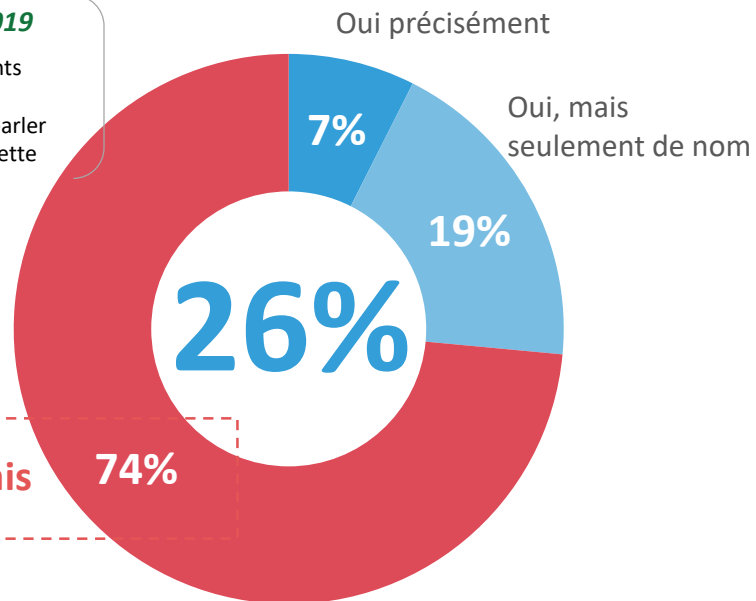
Avant cette enquête, aviez-vous déjà entendu parler des labels ?

Base : Ensemble (2074)



Résultats étude 2019

16% des répondants déclaraient avoir déjà entendu parler du label ISR avant cette enquête



**Avaient déjà entendu parler du label ISR**

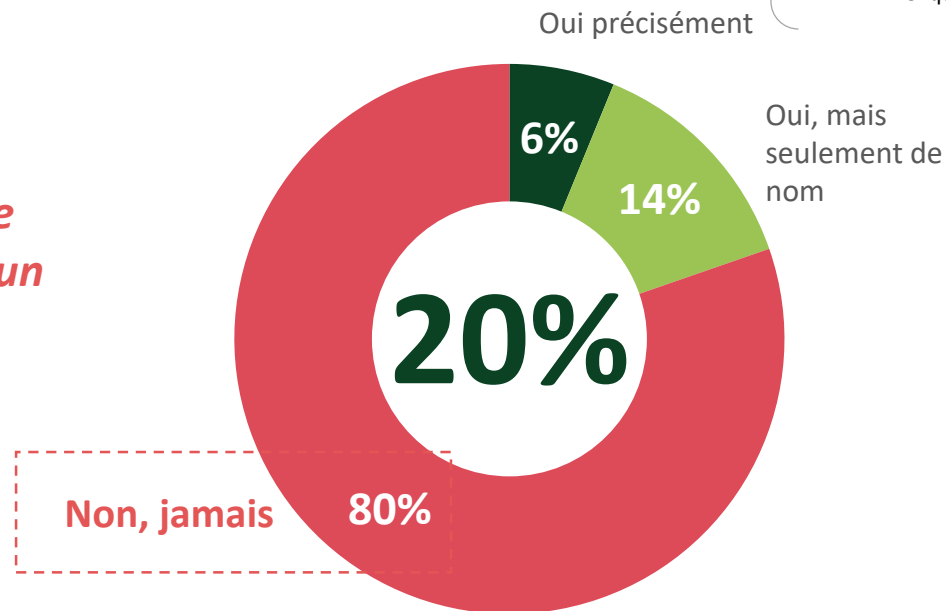


**Des Français ne connaissent aucun label**



Résultats étude 2019

10% des répondants déclaraient avoir déjà entendu parler du label Greenfin avant cette enquête



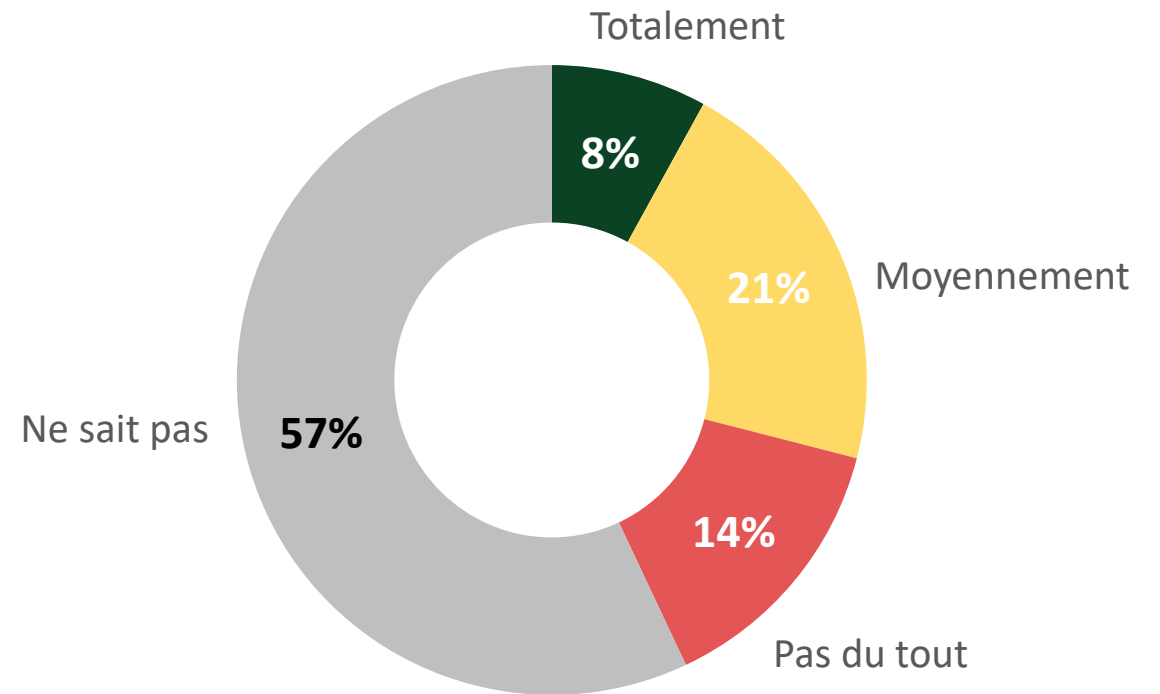
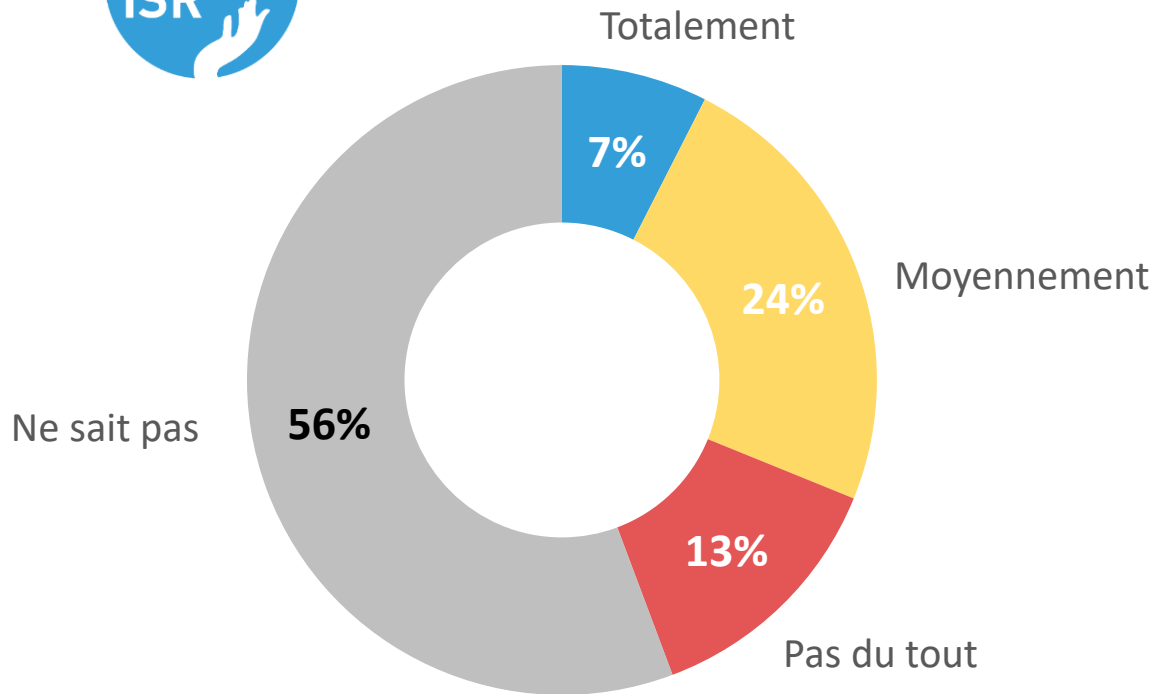
**Avaient déjà entendu parler du label GREENFIN**



## Des labels qui peinent d'ailleurs à générer de la confiance ...

Faites-vous confiance à ces labels pour valider l'orientation responsable d'un produit d'épargne ou de placement ?

Base : Ensemble (2074)



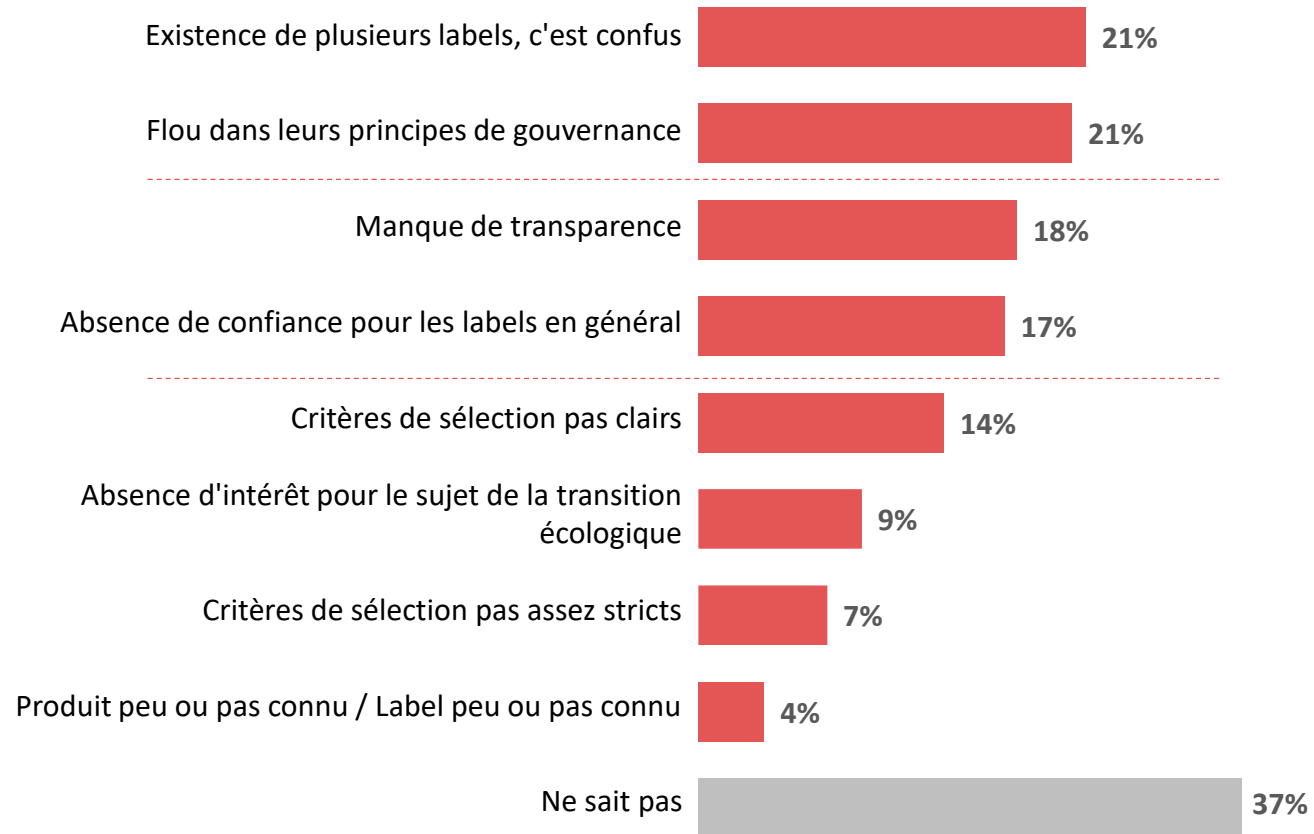




... notamment de par leur nombre, trop important, et le flou qu'inspirent leurs principes de gouvernance.

## Pour quelles raisons ne faites-vous pas totalement confiance à ces labels ?

Base : Ne fait pas confiance aux labels (1857)

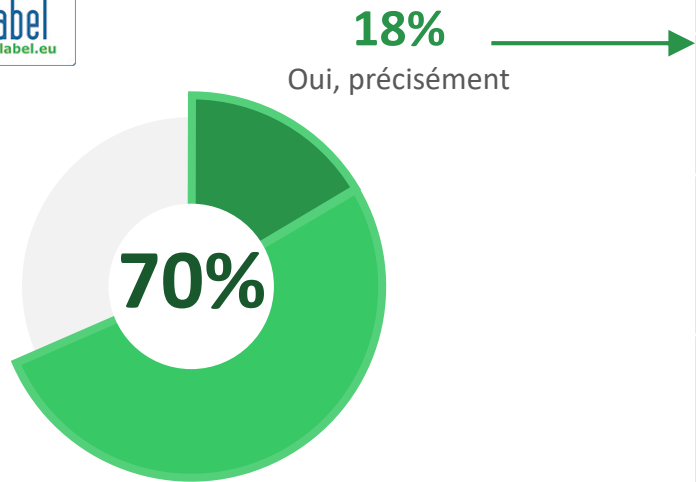




# L'extension du champ d'application de l'Écolabel européen, davantage connu du grand public, pourrait permettre de rassurer les investisseurs potentiels.

Il existe un écolabel européen pour les produits de grande consommation. Le connaissez-vous ?

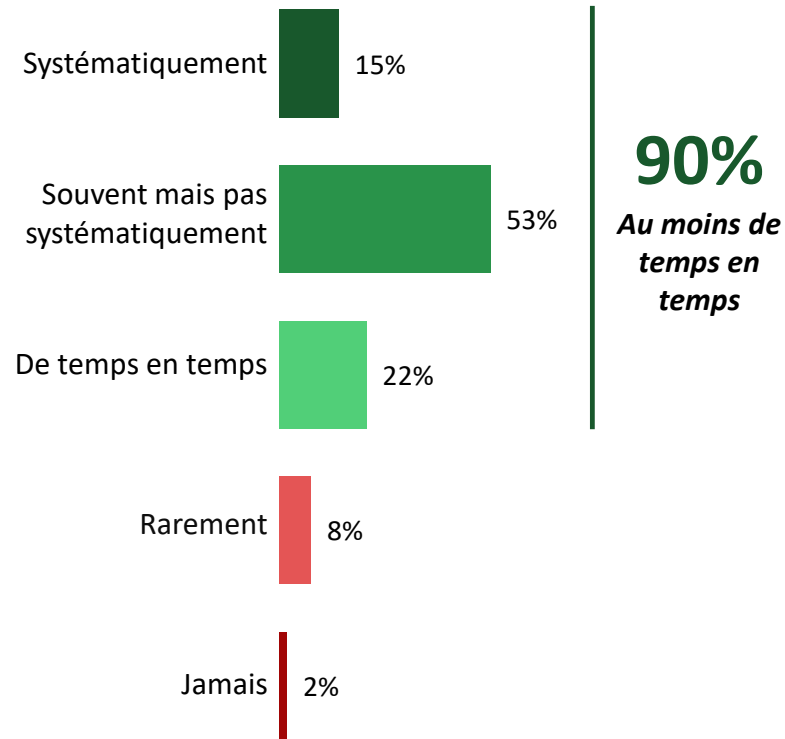
Base : Ensemble (2074)



**Connait l'écolabel européen pour les produits de grande consommation au moins de nom**

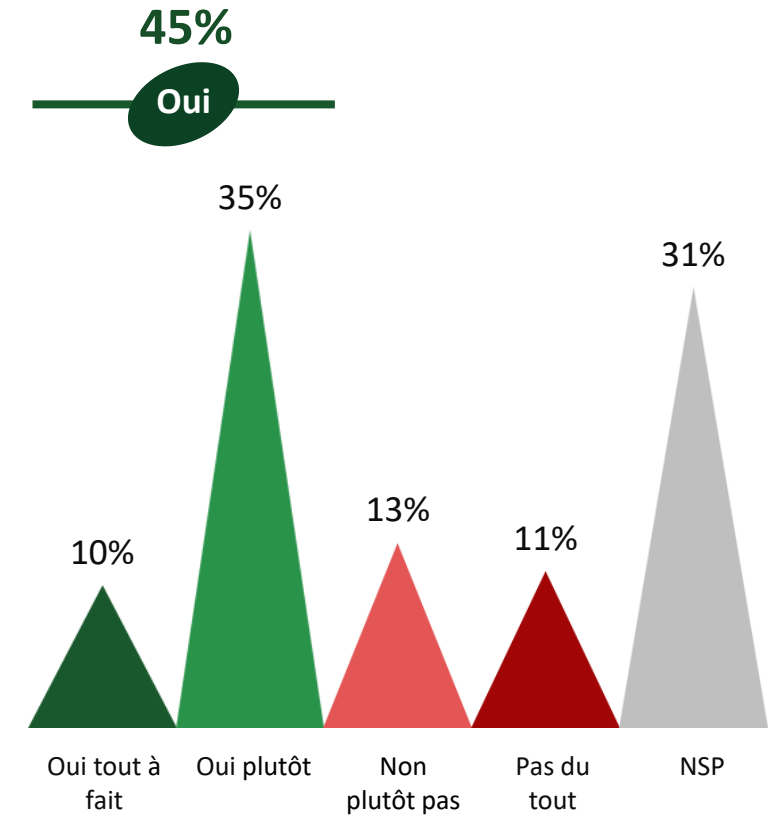
Vous y fiez-vous pour choisir vos produits de consommation courante ... ?

Base : Connait précisément l'écolabel européen (381)



Trouveriez-vous utile d'élargir le champ d'application de l'Écolabel européen aux produits d'épargne et de placement ?

Base : Ensemble (2074)



**05**



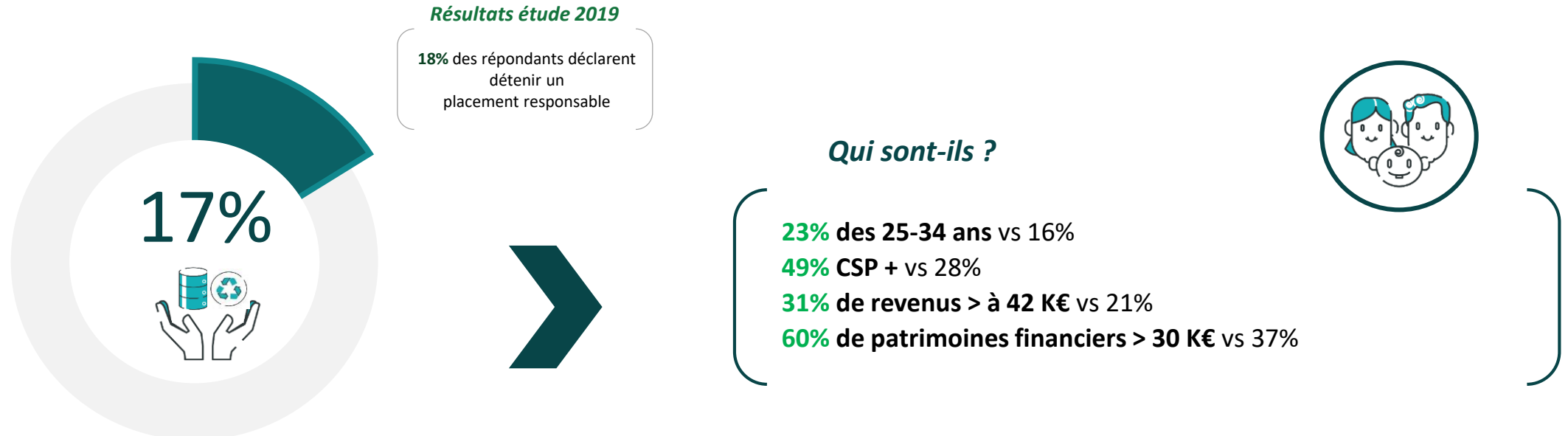
**Les détenteurs déclarés**



# La détention de placement responsable ou durable concernerait, en déclaratif, près d'1 Français sur 5.

Détenez-vous des placements en lien avec le développement durable au sein de chacun de ces produits financiers \*...

Base : Ensemble (2074)

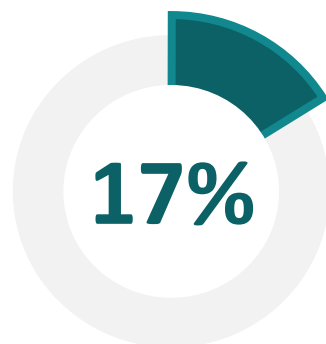
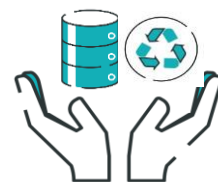


**des Français déclarent être détenteurs d'au moins un placement en lien avec le développement durable**

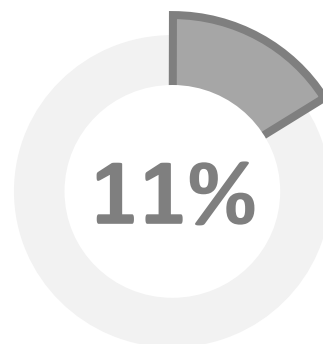
\* Question posée aux détenteurs de contrats d'assurance-vie, de PEA/compte-titres, de plans d'épargne salariale ou de plans d'épargne retraite (PER, PERP...)



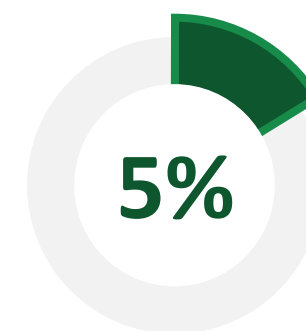
Cependant, seule une faible part de Français déclarant détenir des produits d'épargne responsable ou durable sait précisément sur quoi est investi son épargne tout en déclarant connaître précisément cette catégorie de placements.



Des Français déclarent être détenteurs d'au moins un placement responsable ou durable



Des Français sont détenteurs d'au moins un placement responsable ou durable  
ET savent précisément sur quoi est investi l'épargne qu'ils détiennent



Des Français sont détenteurs d'au moins un placement responsable ou durable  
ET savent précisément sur quoi est investi l'épargne qu'ils détiennent  
ET connaissent précisément l'existence des placements responsables ou durables  
→ « Détenteurs qualifiés »



**La souscription des placements responsables ou durables se fait majoritairement à l'initiative de l'épargnant. Le conseiller est en retrait sur ce point.**

La souscription de ces placements en lien avec le développement durable s'est-elle faite...

Base : Détenteurs d'au moins un placement responsable (359)



Détenteurs de placements  
responsables  
N = 359

A votre initiative

67%

33%

A celle de votre de votre  
conseiller bancaire ou financier





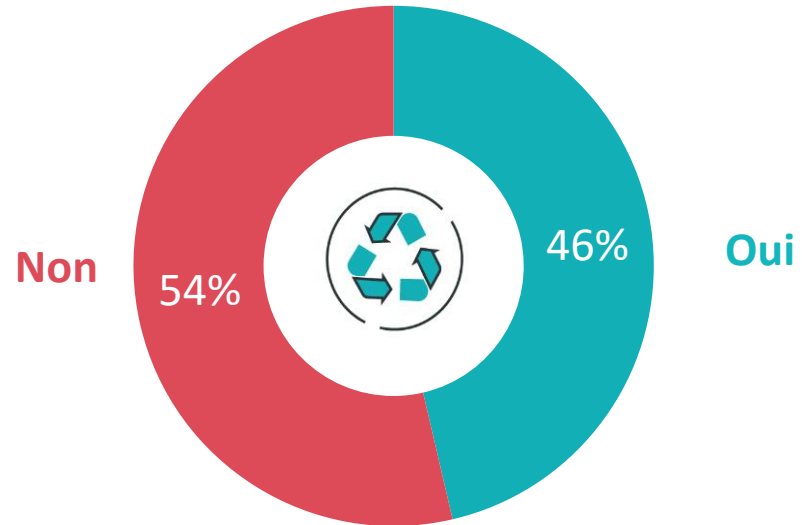
D'ailleurs, une part significative de détenteurs déclarent avoir déjà choisi par eux-mêmes des placements qu'ils considéraient responsables ou durables.

Par ailleurs, détenez-vous des actions individuelles ou des obligations d'entreprises que vous avez choisies vous-même parce que vous considérez ces entreprises « responsables » ou « durables » ?

Base : Détenteurs d'au moins un placement responsable (359)



Détenteurs de placements responsables  
N = 359





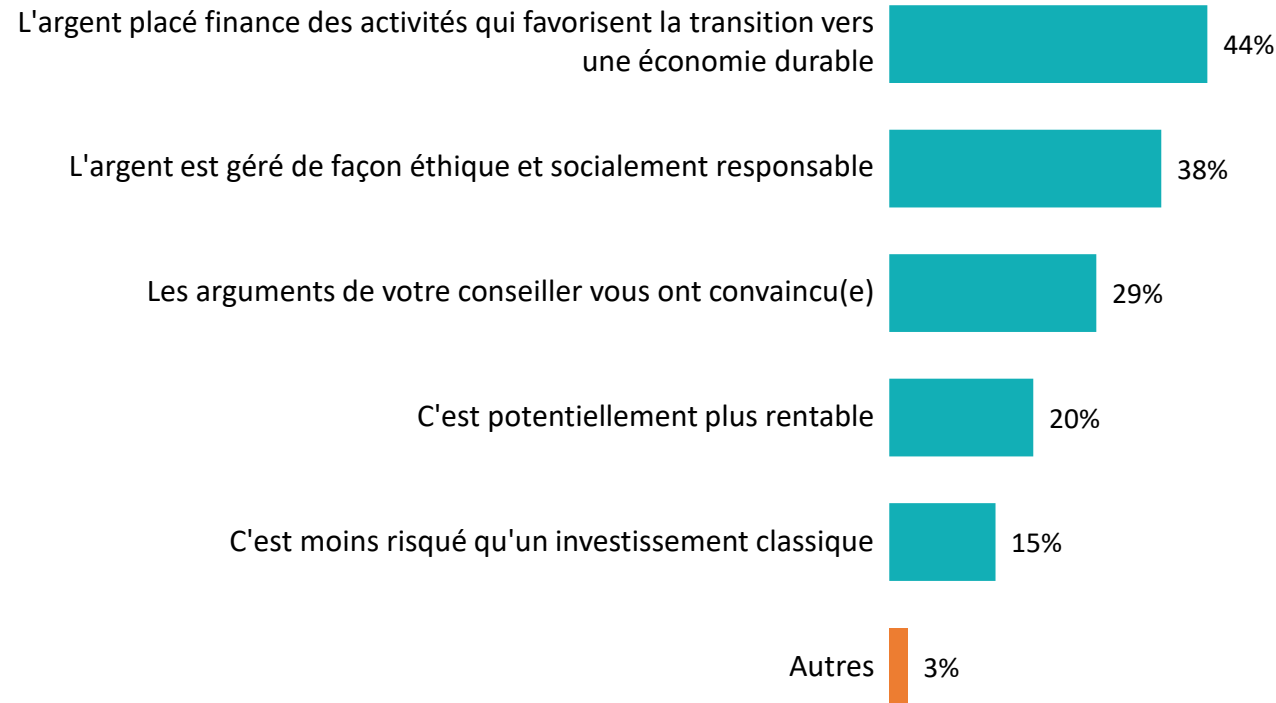
# Le choix d'un placement responsable est avant tout motivé par le souhait de favoriser la transition vers une économie durable.

## Qu'est-ce qui vous a convaincu(e) de souscrire ce type de placement responsable ou durable ?

Base : Détenteurs d'au moins un placement responsable (359)



Détenteurs de placements responsables  
N = 359







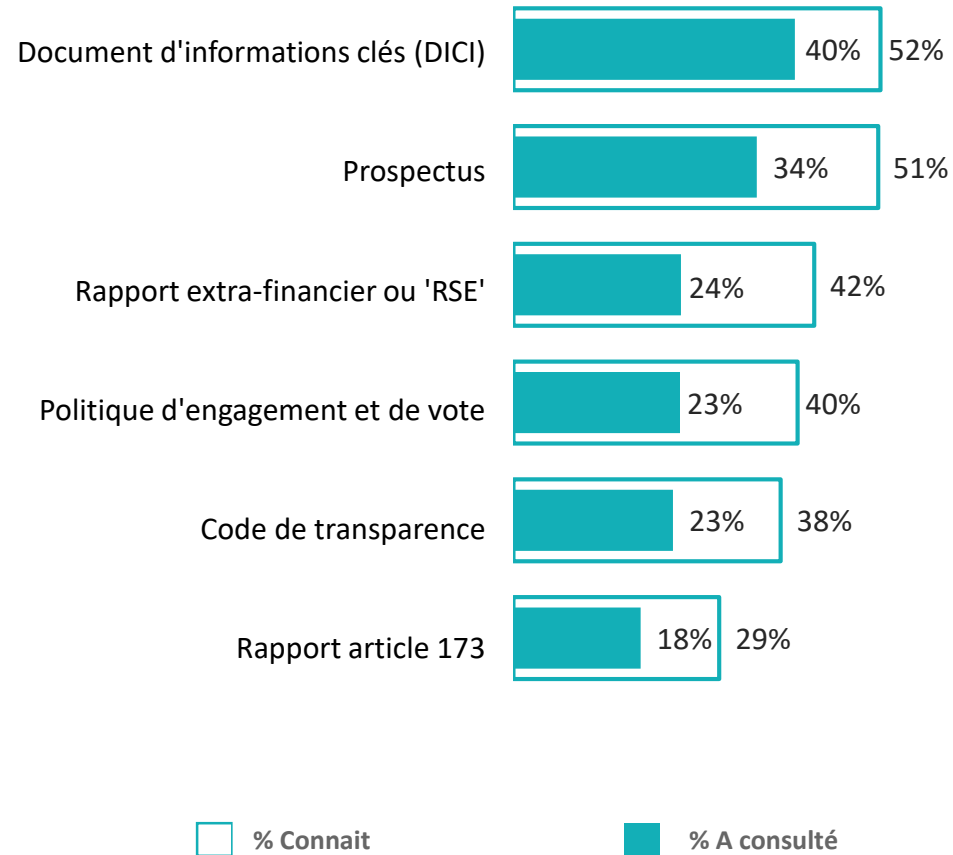
# À noter que les détenteurs de placements responsables ou durables n'ont pas tous connaissance de la documentation spécifique à ce type de placements.

Avez-vous connaissance de l'existence des documents suivants pour ces placements responsables ?  
Avez-vous déjà consulté ce(s) document(s) ?

Base : Détenteurs d'au moins un placement responsable (359)



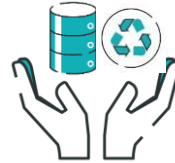
Détenteurs de placements responsables  
N = 359



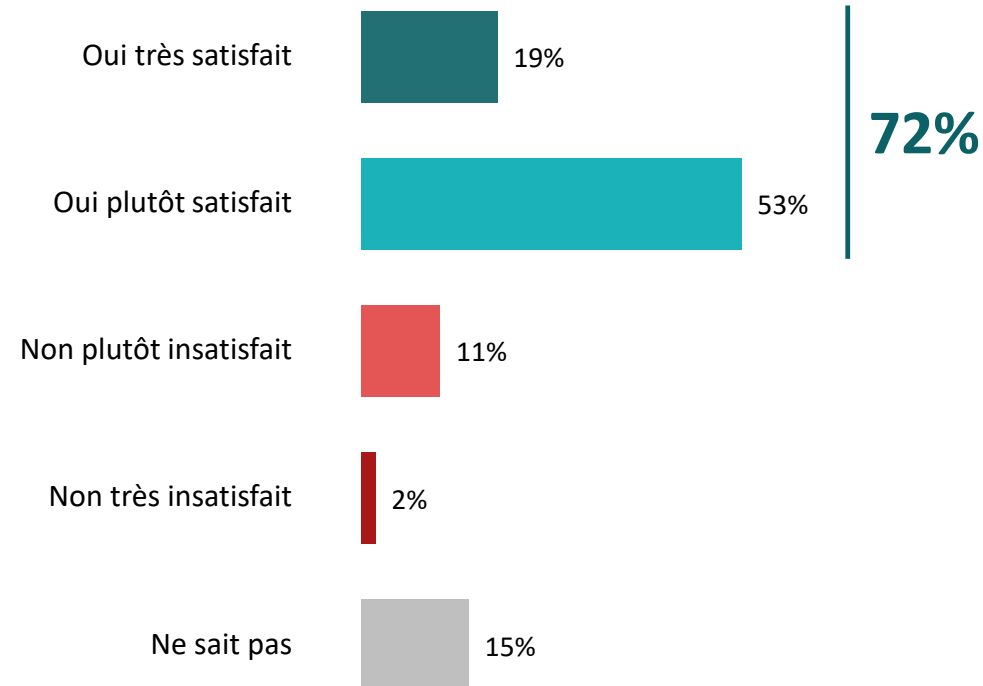


**Au final, les placements responsables ou durables, une fois détenus, génèrent une satisfaction claire voire intense (cf. % de Très satisfaits).**

Etes-vous satisfait(e) d'avoir souscrit ce type de placement responsable ou durable ?



Détenteurs de placements  
responsables  
N = 359



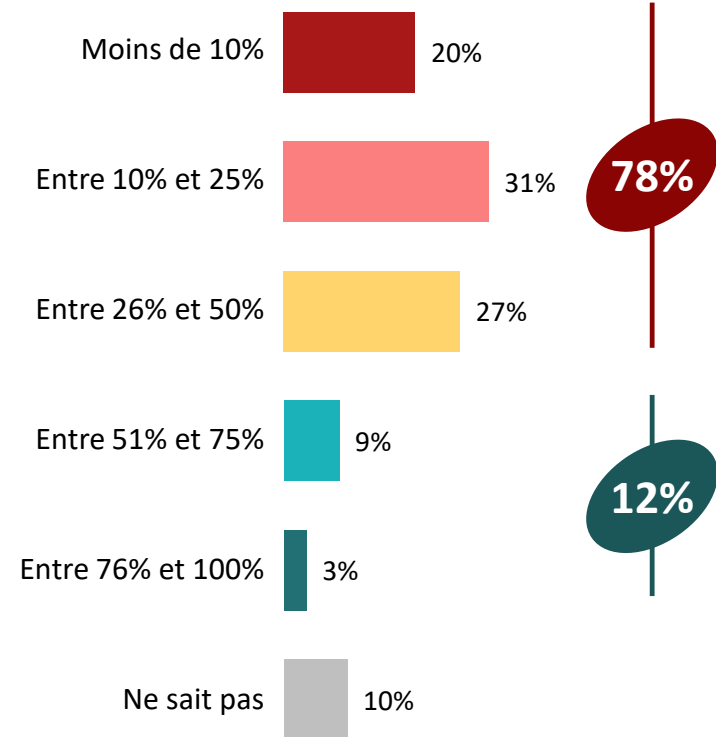


# Une satisfaction élevée qui amène les détenteurs à placer une part significative de leur épargne dans des placements en lien avec le développement durable.

Quelle part totale de votre épargne représentent vos placements en lien avec le développement durable ?



Détenteurs de placements responsables  
N = 359





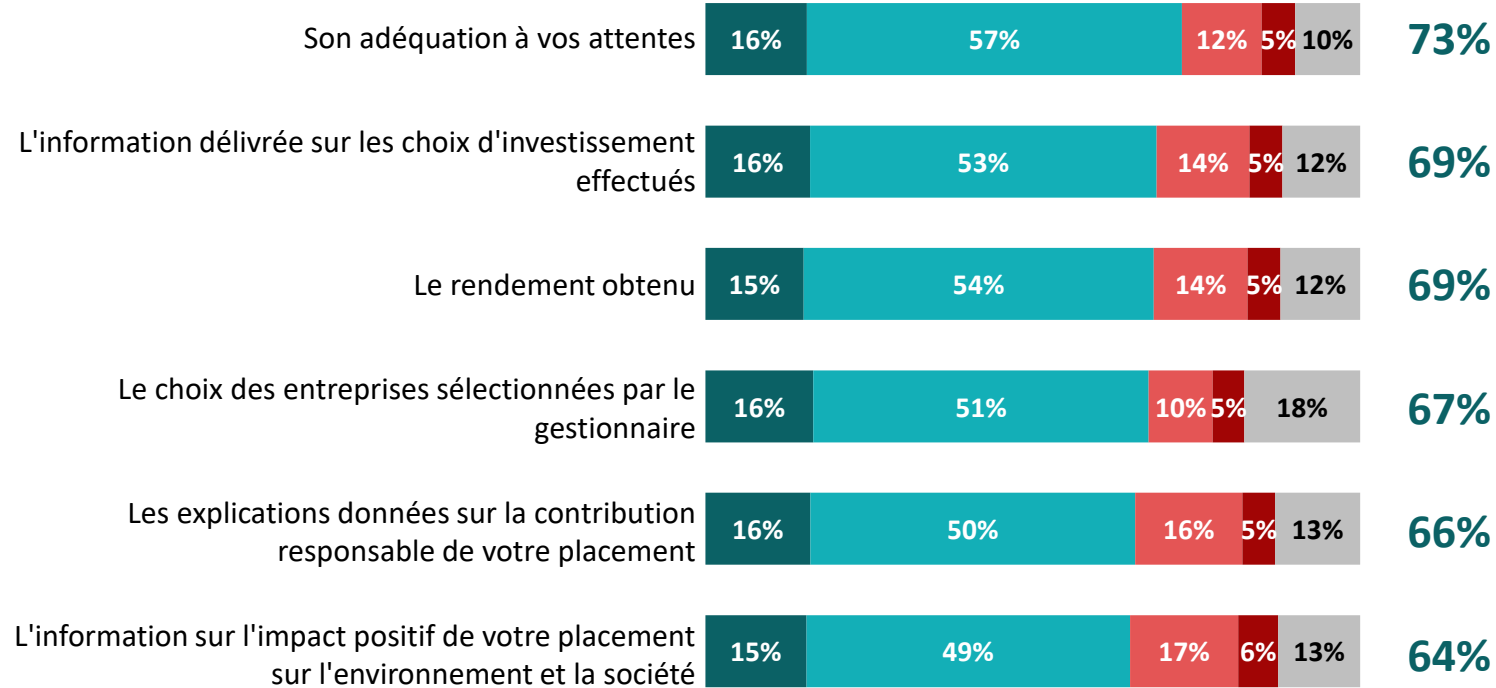
# Les placements responsables ou durables s'avèrent être en phase avec les aspirations de leurs souscripteurs.

Indiquez dans quelle mesure vous êtes satisfait(e) de ce/ces placement(s) responsable(s) ou durable (s) sur chacun des critères ci-dessous ...



Détenteurs de placements responsables  
N = 359

Sous-total Satisfait



● Très satisfait(e)

● Plutôt satisfait(e)

● Plutôt pas satisfait(e)

● Pas du tout satisfait(e)

● Ne sait pas



# La nature de ces placements s'avère être assez diverse. L'environnement, le solidaire et les critères ESG semblent aussi importants les uns que les autres aux yeux des détenteurs.

Parmi la liste suivante de placements, quels sont ceux que vous détenez ?

Plusieurs réponses possibles, total supérieur à 100%



Détenteurs de placements responsables  
N = 359





# In fine, les détenteurs se projettent fortement dans une optique d'accroissement de leur épargne responsable ou durable à court ou moyen terme.

A l'avenir, envisagez-vous...

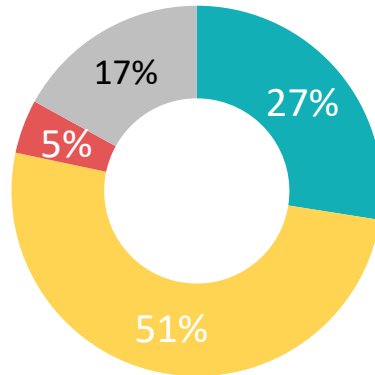


- D'accroître votre épargne en matière de placements responsables
- De maintenir votre épargne en matière de placements responsables
- De diminuer votre épargne en matière de placements responsables
- Ne sait pas

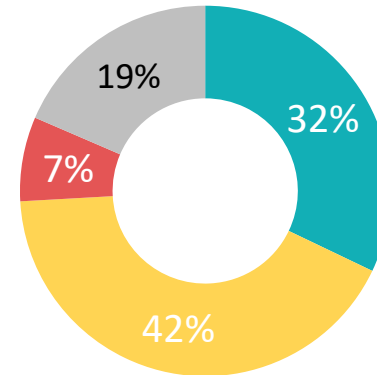


Détenteurs de placements responsables  
N = 359

A court terme, au cours des 12 prochains mois



A moyen terme, d'ici 2 ou 3 ans



## 44%

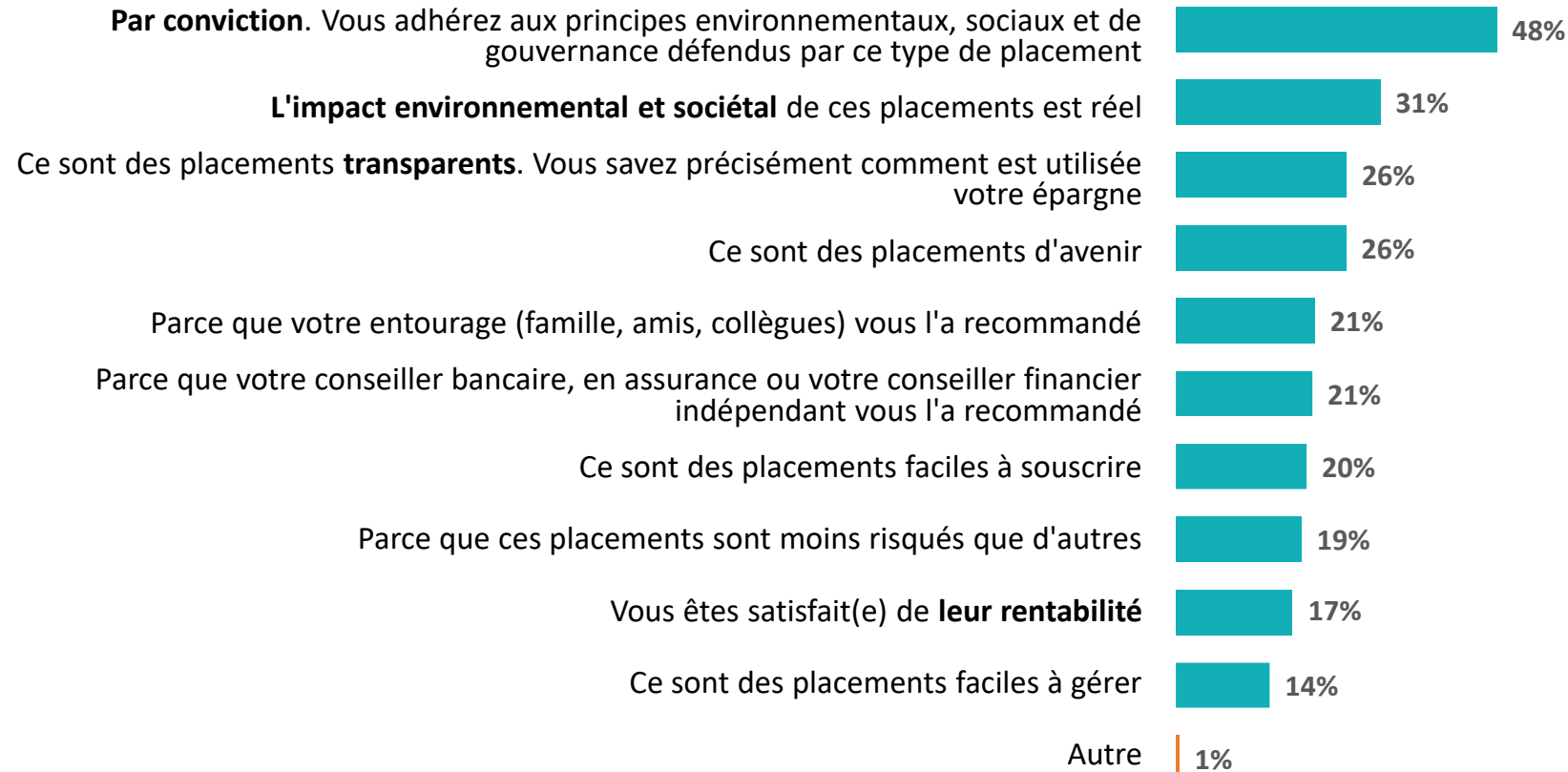
Envisagent d'accroître leur épargne au moins à court ou moyen terme



Leurs convictions sont de nouveau l'élément sous-tendant leur choix d'accroître leur épargne responsable ou durable. La réalité de l'impact sociétal de ces placements, leur transparence voire également leur rentabilité sont des dimensions qui tendent également à les influencer.

## Pour quelles raisons souhaitez-vous accroître votre épargne en matière de placements responsables ou durables ?

Base : Souhaite accroître son épargne en matière de placements responsables - Plusieurs réponses possibles, total supérieur à 100%



Détenteurs de placements responsables  
N = 157

**06**



**Les non-détenteurs**

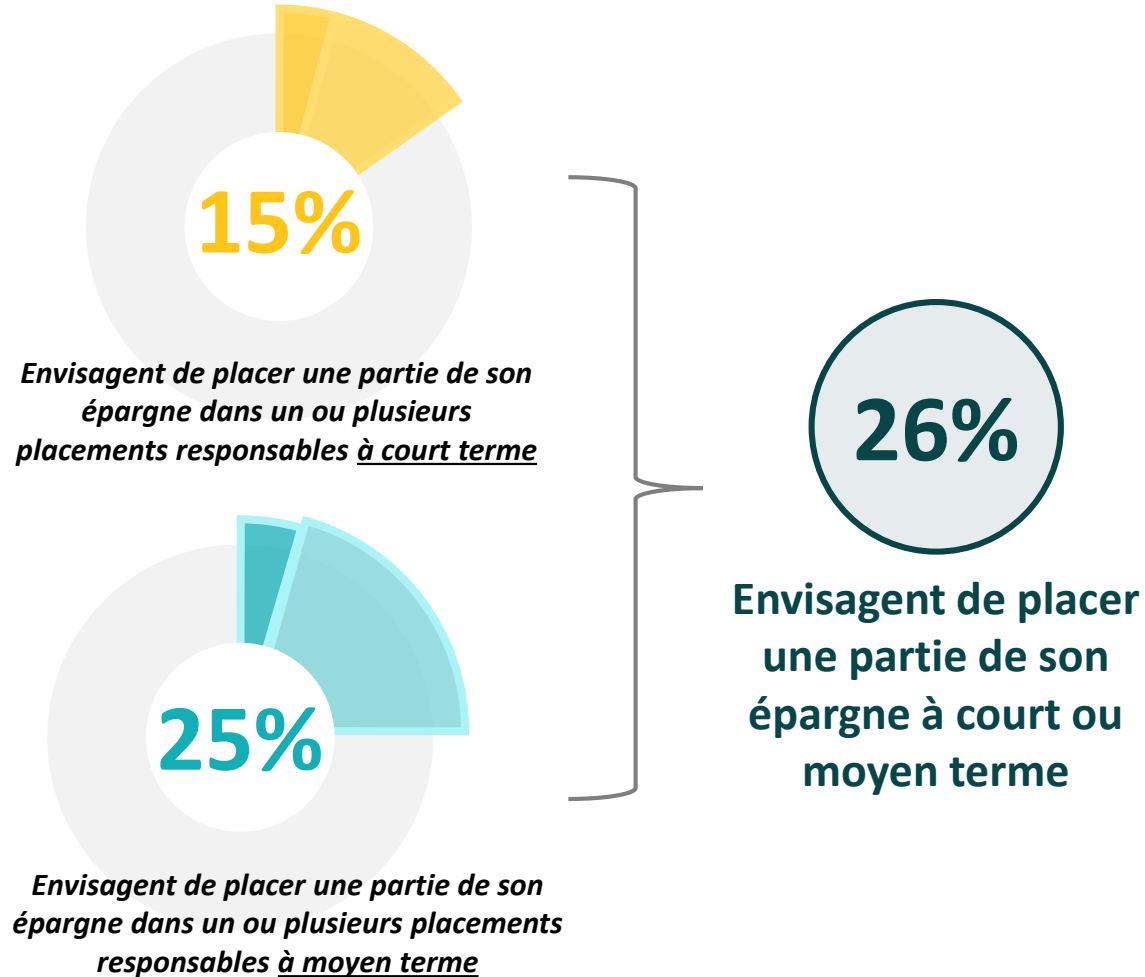




## Un quart des non-détenteurs seraient prêts à placer une petite partie de leur épargne à court ou moyen terme sur des placements responsables ou durables.

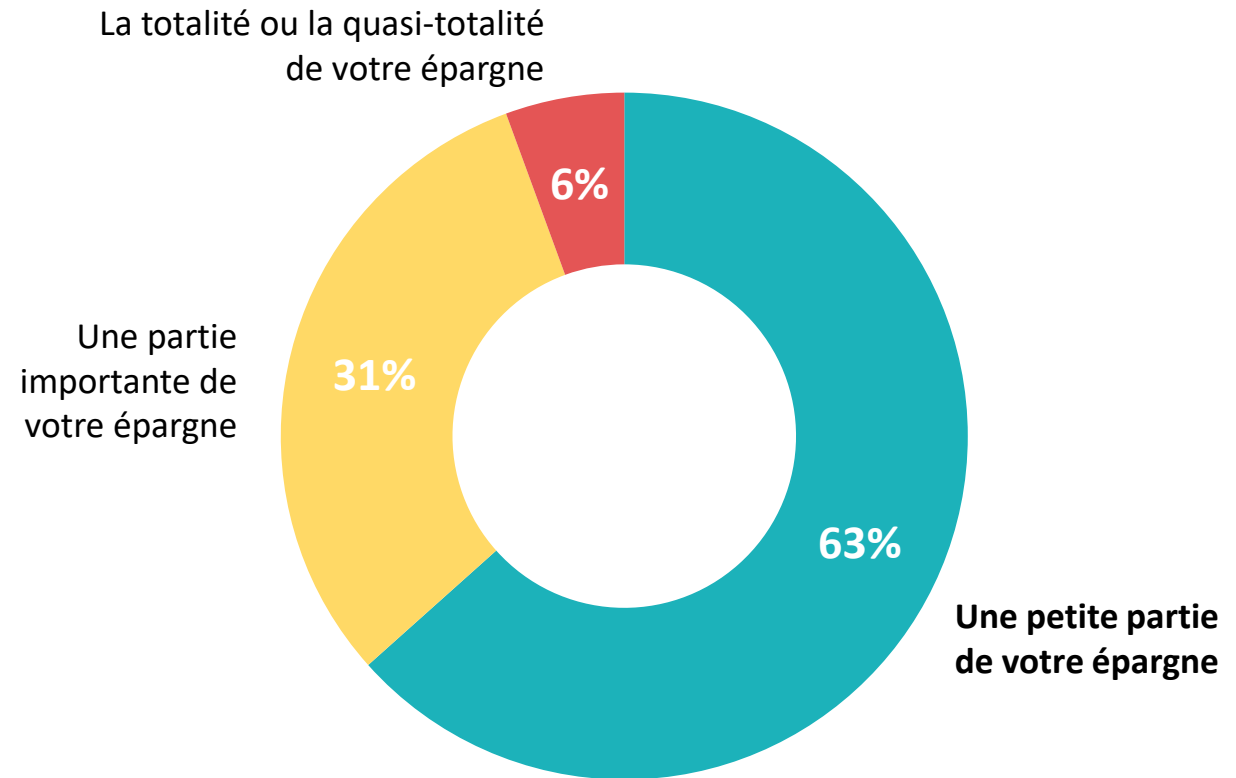
A l'avenir, envisagez-vous de placer une partie de votre épargne dans un ou plusieurs placements responsables ou durables ?

Base : Non-détenteurs de placements responsables



Quelle part de votre épargne envisagez-vous d'investir dans un placement responsable ou durable ?

Base : Non-détenteurs de placements responsables qui envisagent de placer une partie de leur épargne dans un produit responsable (453)

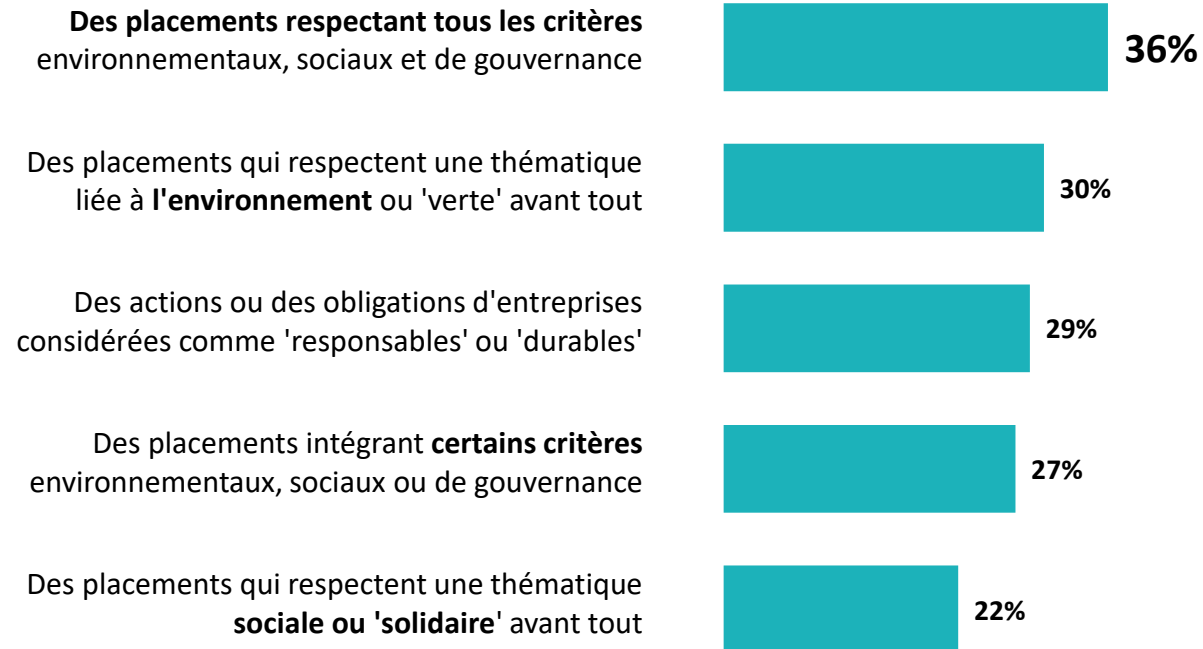




## Les placements respectant tous les critères ESG seraient privilégiés par les non-détenteurs.

### Et quel(s) type(s) de placement responsable ou durable pensez-vous privilégier ?

Base : Non-détenteurs de placements responsables qui envisagent de placer une partie de leur épargne dans un produit responsable (453) – Plusieurs réponses possibles, total supérieur à 100%





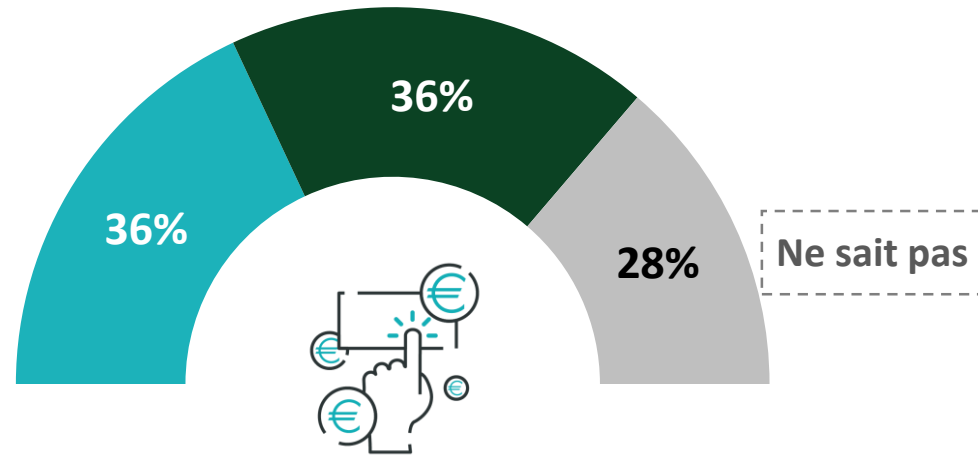
## Plusieurs profils apparaissent sur la question du process de souscription : les solitaires, les conseillés et les hésitants.

### Et comment procéderiez-vous ?

Base : Non-détenteurs de placements responsables qui envisagent de placer une partie de leur épargne dans un produit responsable (453)

**Vous choisiriez en direct, par vous-même,**  
les actions ou les obligations d'entreprises que vous jugez suffisamment responsables ou durables

**Vous investiriez dans un fonds dont le gestionnaire choisit pour vous**  
les actions ou les obligations d'entreprises qu'il juge suffisamment responsables ou durables





**A noter : la nature des placements responsables ou durables pourrait amener une part des intentionnistes à accepter un rendement moindre.**

**Seriez-vous prêt(e) à accepter un rendement moindre pour privilégier un placement responsable ou durable plutôt qu'un placement classique ?**

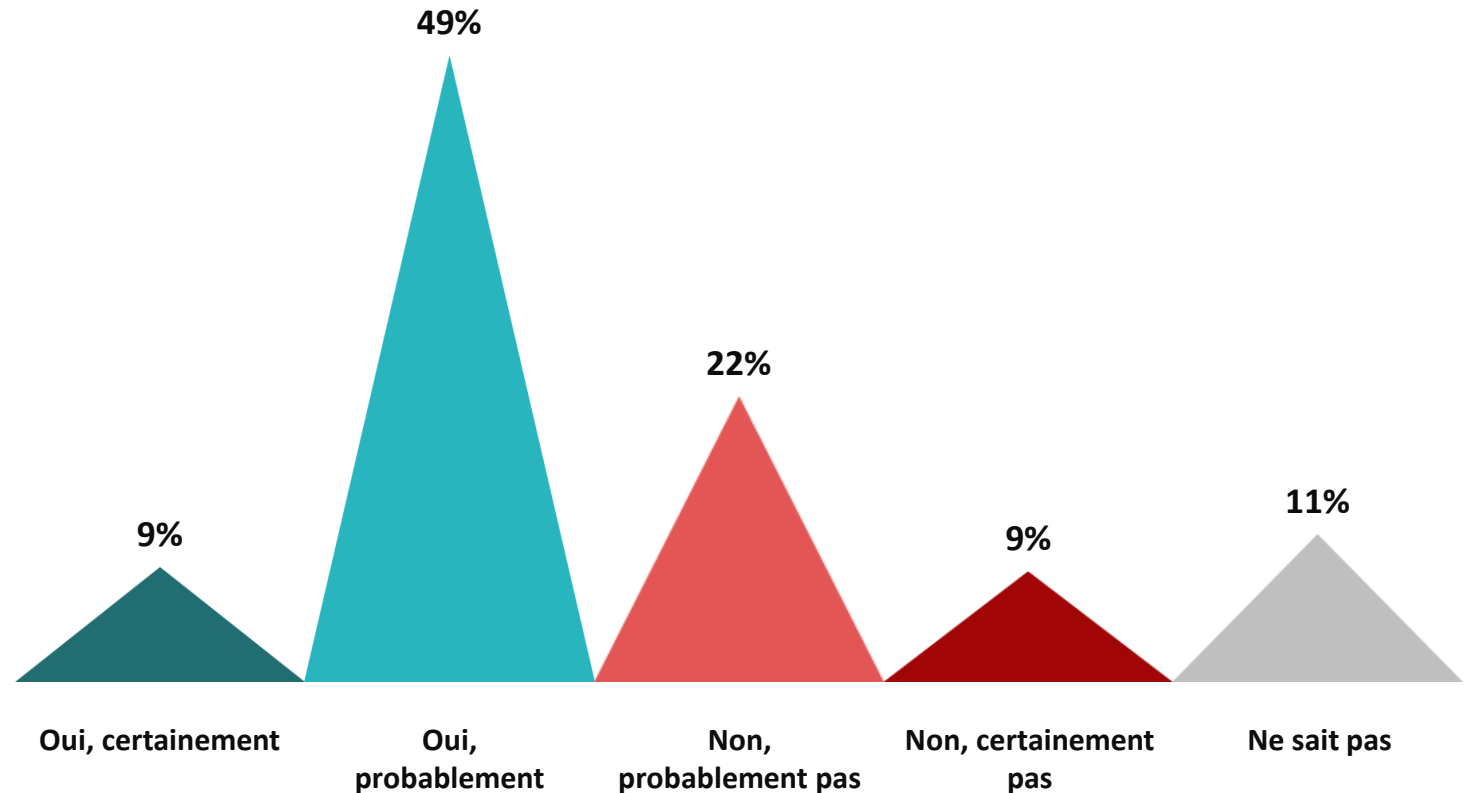
*Base : Non-détenteurs de placements responsables qui envisagent de placer une partie de leur épargne dans un produit responsable (453)*

**58%**

**seraient prêts à accepter un rendement moindre pour privilégier un placement responsable ou durable plutôt qu'un placement classique**

*Résultats étude 2019*

31% des répondants seraient prêts à accepter un rendement moindre pour privilégier un placement responsable, dont 5% certainement

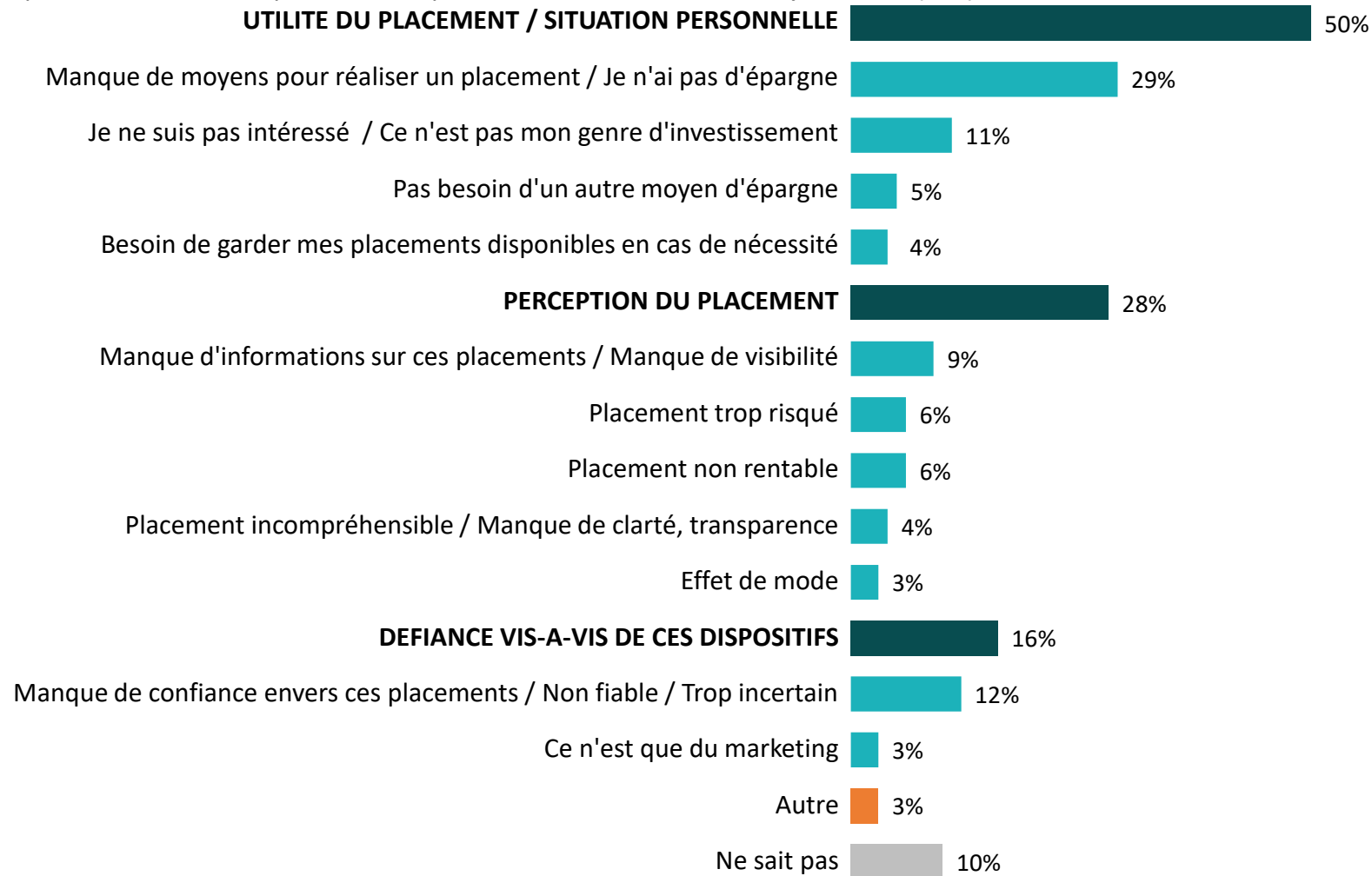




# Après des Français n'envisageant pas d'investir dans un placement responsable à court ou moyen terme, le manque de moyens apparaît comme le principal frein, suivi par le manque de confiance et le manque d'information.

## Pour quelles raisons ne souhaitez-vous pas placer une part de votre épargne sur un placement responsable ou durable ?

Base : N'envisagent pas d'investir dans un placement responsable à court terme ou à moyen terme (643) – Question ouverte

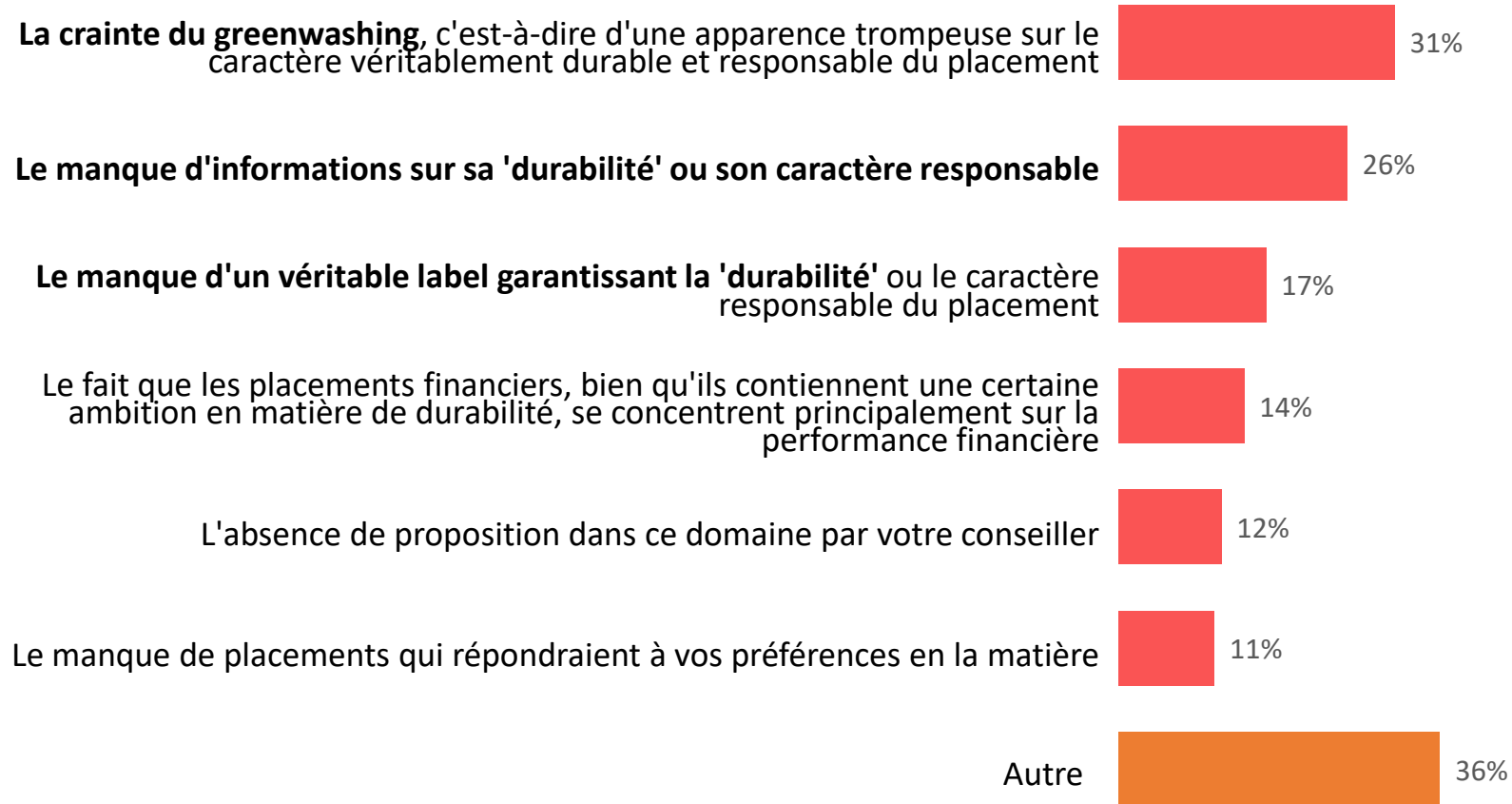




**En assistée, la crainte du greenwashing et le manque d'informations quant au caractère réellement responsable ou durable de ce type de placement sont les deux principaux freins cités.**

**Et qu'est-ce qui vous empêche de souscrire à un placement « responsable » ou « durable » ?**

*Base : N'envisagent pas d'investir dans un placement responsable à court terme ou à moyen terme (643) – Plusieurs réponses possibles, total supérieur à 100%*

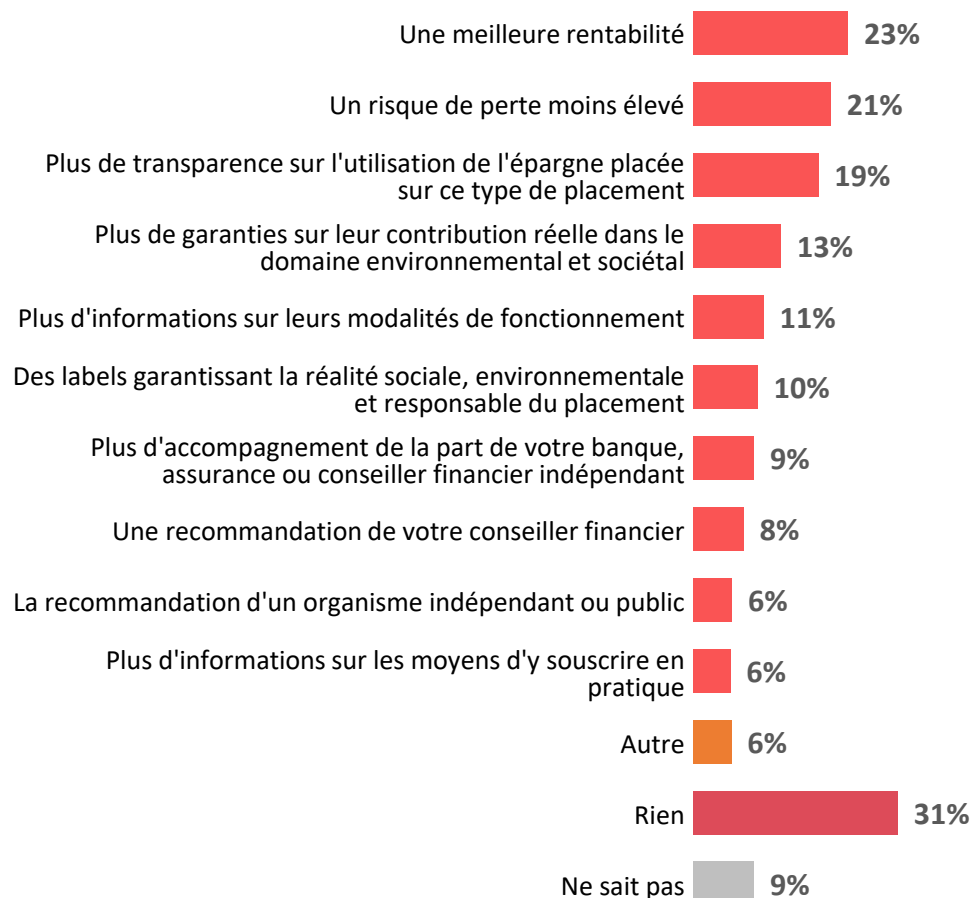




## Davantage d'informations mais aussi de perspectives de rentabilité, le risque de perte et la transparence des placements pourraient convertir les réfractaires.

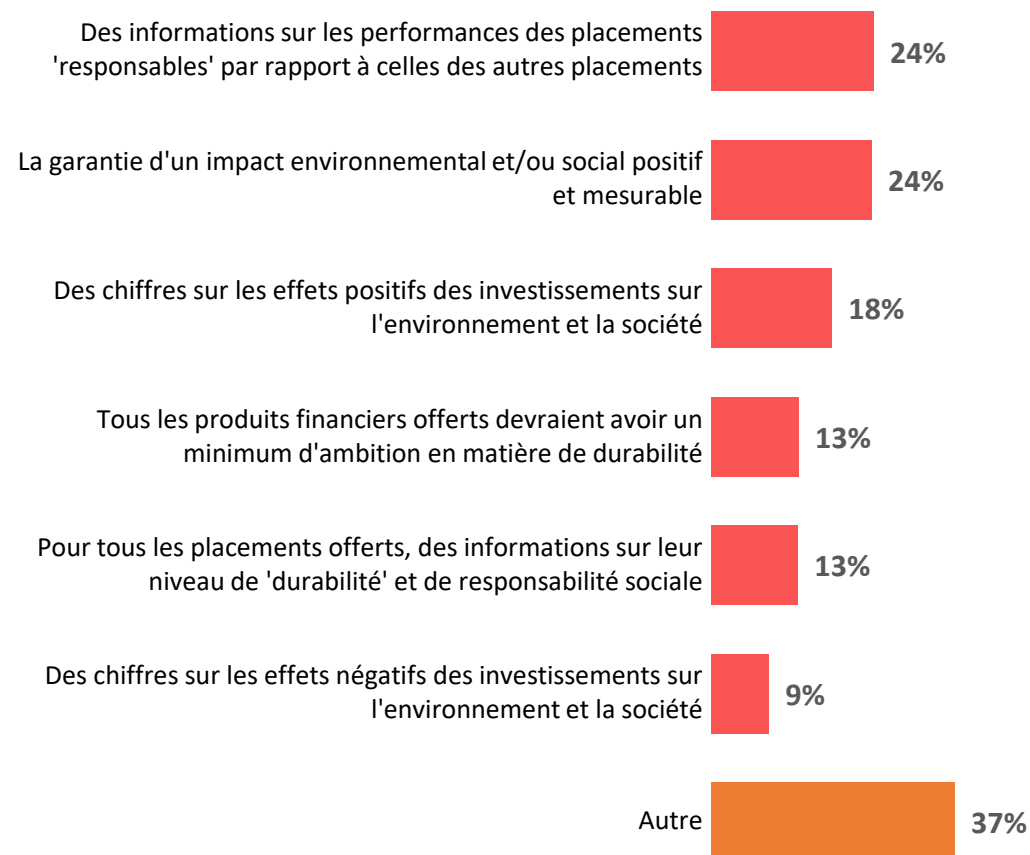
### Qu'est-ce qui pourrait vous inciter à investir à l'avenir dans un placement responsable ou durable ?

Base : N'envisagent pas d'investir dans un placement responsable à court terme ou à moyen terme (643) – Plusieurs réponses possibles, total supérieur à 100%



### En particulier, concernant l'information sur les placements « responsables » ou « durables », qu'est-ce qui vous aiderait le plus à y souscrire ?

Base : N'envisagent pas d'investir dans un placement responsable à court terme ou à moyen terme (643) – Plusieurs réponses possibles, total supérieur à 100%



**07**



**Le rôle des conseillers**





**L'avis du conseiller demeure, en matière de placement financier, un critère de choix pris en compte par une part importante des épargnants.**

Lorsque vous choisissez un placement financier, quels sont les 5 principaux critères que vous prenez aujourd'hui en considération ?

*Base : Ensemble (2074) – Plusieurs réponses possibles, total supérieur à 100%*

## L'avis du conseiller



**7%**  
En 1er



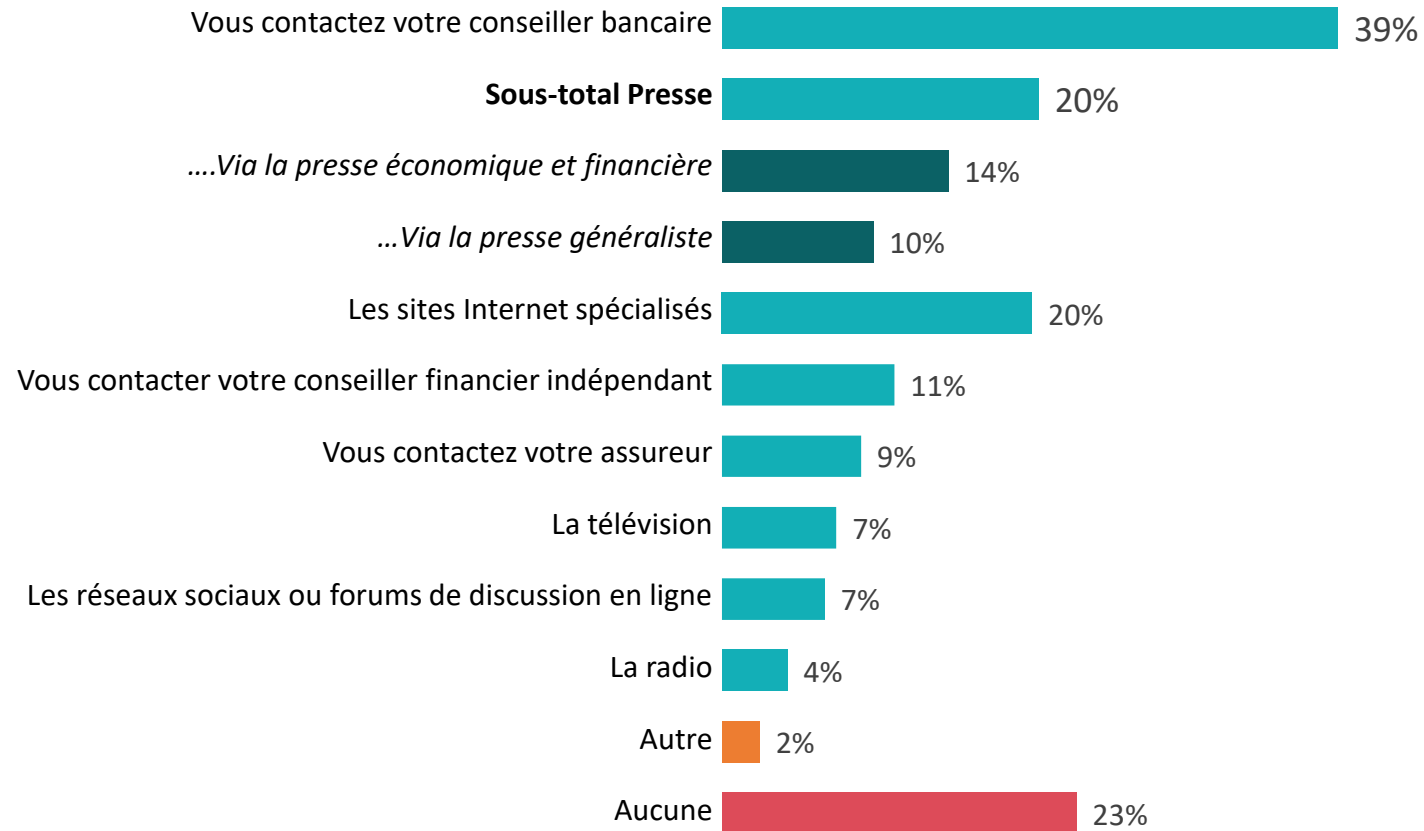
**29%**  
Le cite parmi les 7 principaux critères pris en compte



# Le conseiller reste le canal d'information principal des Français en matière de placements financiers.

## En général, comment procédez-vous pour vous informer en matière de placements financiers ?

Base : Ensemble (2074) – Plusieurs réponses possibles, total supérieur à 100%

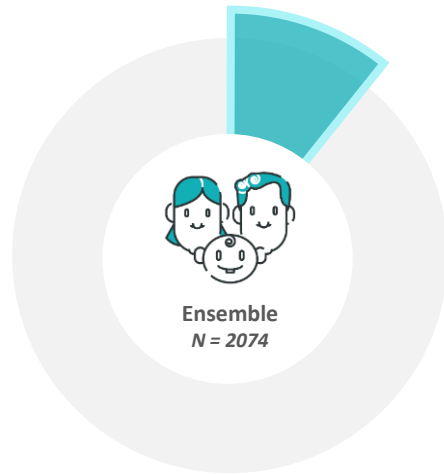




## L'échange avec le conseiller est souvent bénéfique.

Avez-vous déjà, de votre propre initiative, interrogé vous-même votre conseiller financier concernant les placements « durables » ou « responsables » ?

Base : Ensemble (2074)

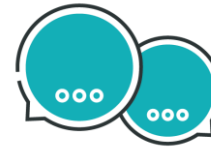


# 11%

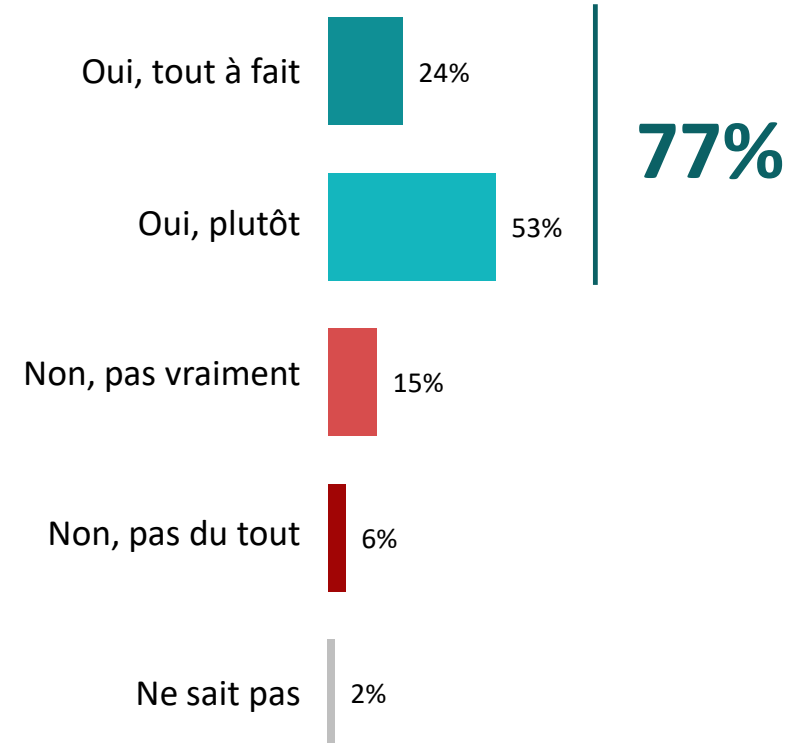
*Des Français ont déjà interrogé leur conseiller financier concernant les placements « durables » ou « responsables »*

## Avez-vous obtenu une réponse satisfaisante ?

Base : A interrogé son conseiller (222)



Population  
N = 2074



# 77%



## 2 tiers des Français trouvent d'ailleurs important d'échanger avec leur conseiller sur la possibilité de réaliser des placements responsables ou durables ...

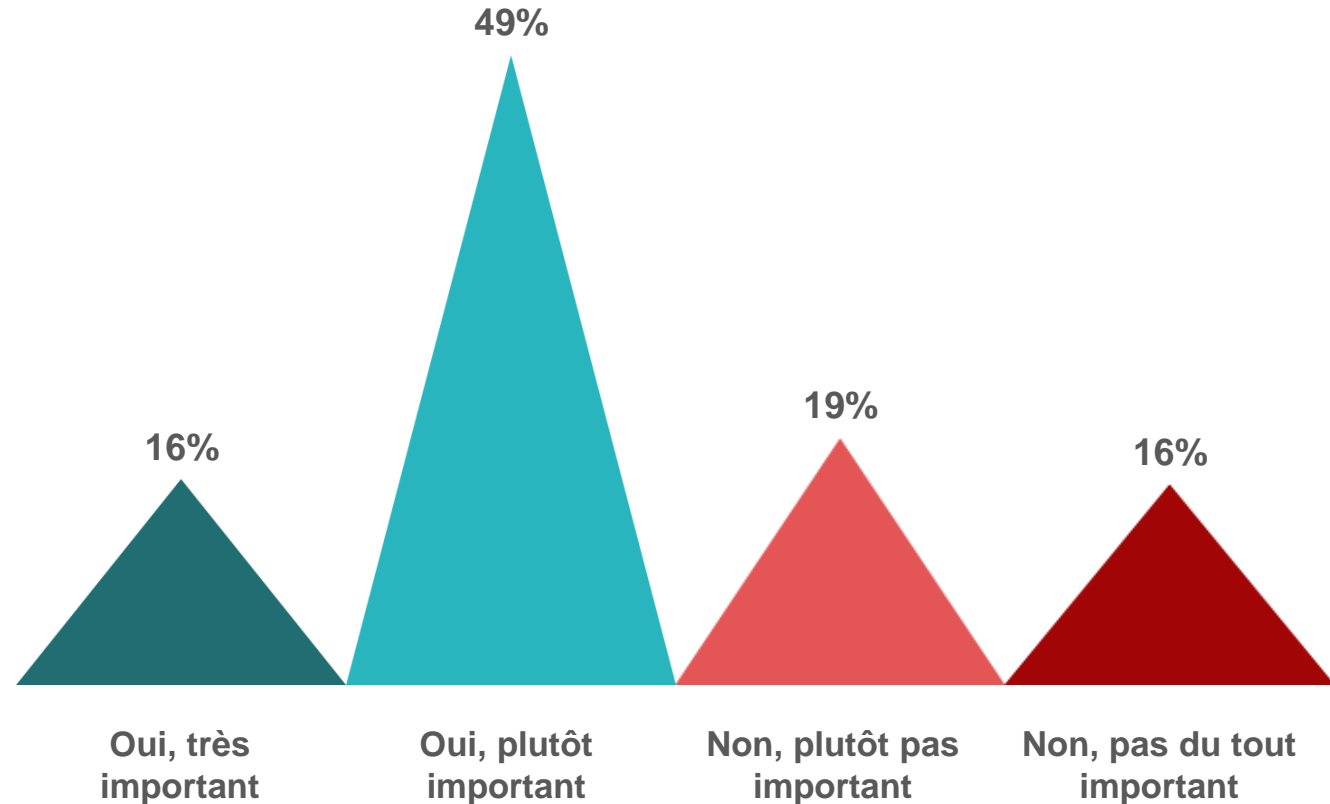
Trouvez-vous important que votre conseiller bancaire ou financier vous demande si vous souhaitez réaliser des placements « responsables » ou « durables » ?

Base : Ensemble (2074)



# 65%

trouvent qu'il est important que leur conseiller bancaire ou financier leur demande s'ils souhaitent réaliser des placements « responsables » ou « durables »

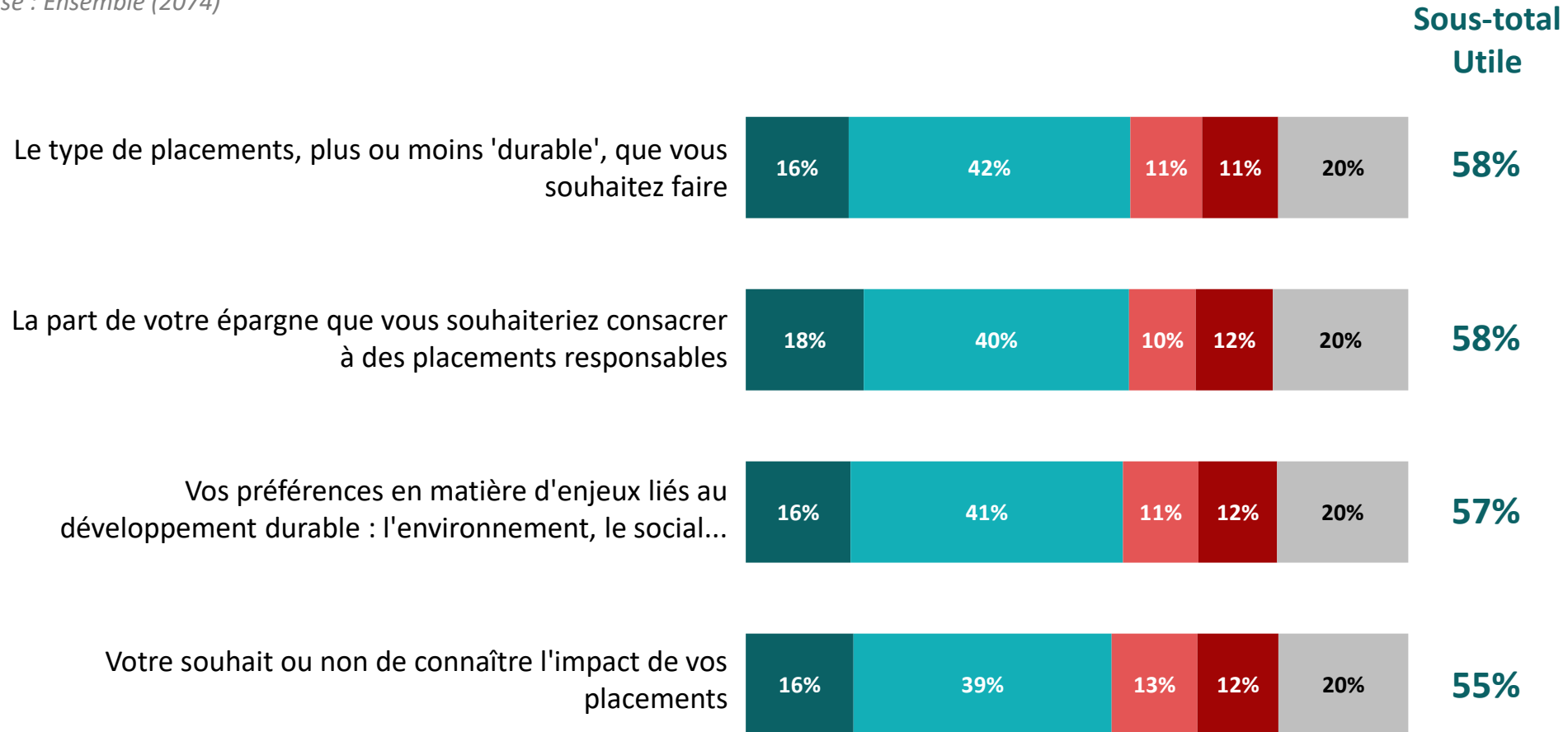




## ... et seraient désireux d'échanger avec leur conseiller bancaire ou financier sur les modalités de souscription de ce type de placement.

Plus précisément, trouvez-vous utile que votre conseiller bancaire ou financier vous pose des questions sur ...

Base : Ensemble (2074)



● Très utile

● Plutôt utile

● Plutôt pas utile

● Pas du tout utile

● Ne sait pas



**Pourtant, à date, seulement 1 épargnant sur 10 a été amené à répondre à des questions de son conseiller au sujet de ses préférences ESG.**

Avez-vous déjà été amené(e) à répondre à des questions de votre conseiller bancaire ou financier sur vos préférences en matière Environnementale, Sociale et de Gouvernance (ESG) ?

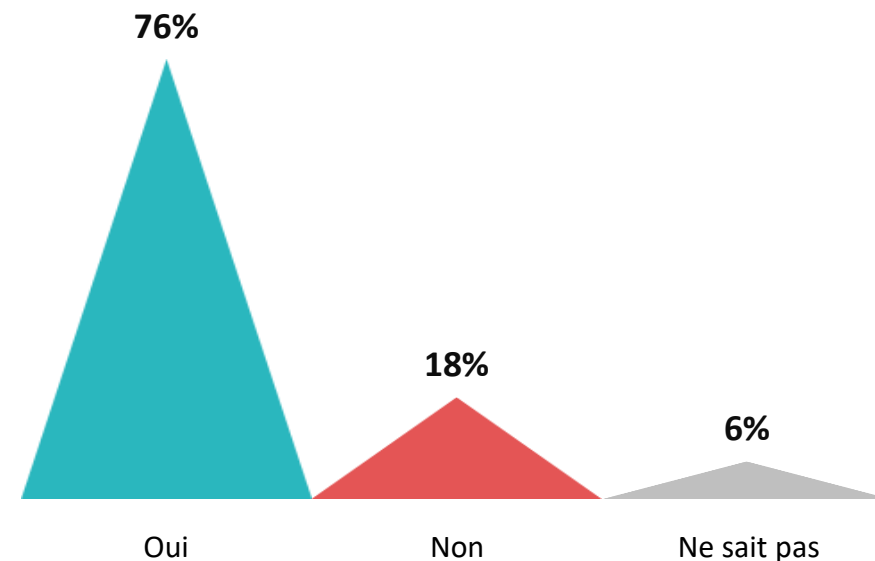
Base : Ensemble (2074)



***A répondu à des questions sur ses préférences en matière Environnementale, Sociale et de Gouvernance (ESG)***

Après avoir répondu à ces questions, votre conseiller vous a-t-il proposé de souscrire un placement « responsable » ou « durable » ou de renforcer ce type de placement ?

Base : A répondu à des questions sur ses préférences ESG (209)

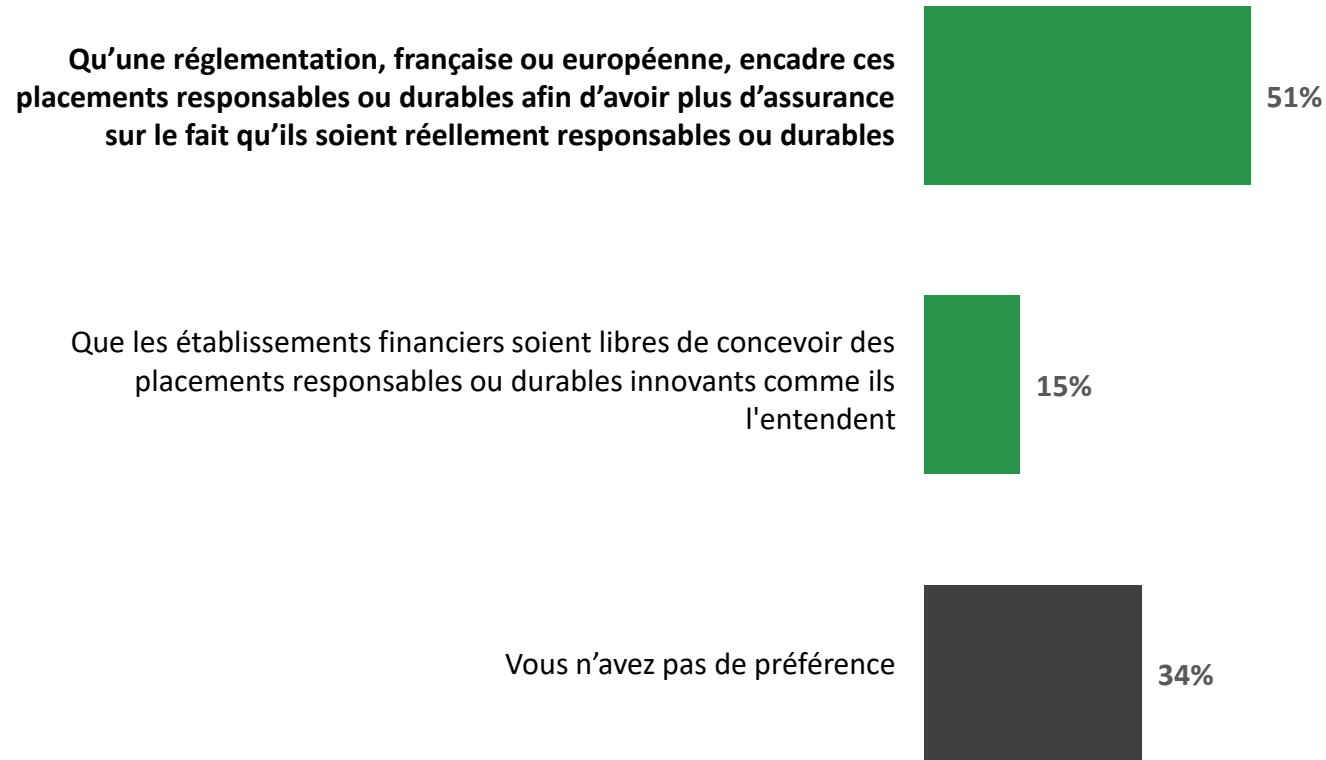




**Par ailleurs, la mise en place d'une réglementation encadrant les placements responsables ou durables afin de garantir leur caractère réellement durables ou responsables est également attendue.**

### Que préférez-vous ?

Base : Ensemble (2074)



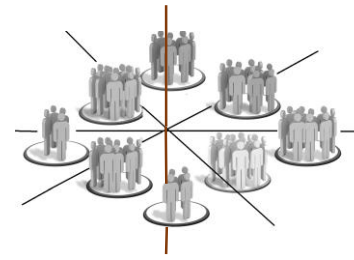


# TYPOLOGIE





# Typologie des épargnants

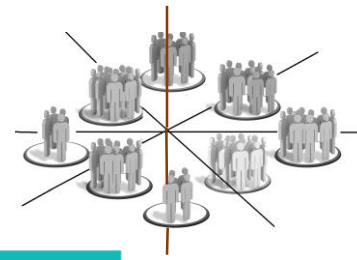


COMMENT ?

- Les informations collectées ainsi que les angles d'analyse dans cette étude sont très nombreux. Afin d'appréhender les données et de comprendre la logique des épargnants et leur rapport à l'épargne responsable une typologie a été réalisée. **Cette approche (de type canonique) permet de synthétiser l'information sans la caricaturer et d'offrir ainsi une grille de lecture précieuse pour la mise en place d'actions concrètes.**
- A partir des données collectées auprès de l'ensemble de l'échantillon sur la base du questionnaire administré, **nous avons mené une typologie attitudinale et comportementale sur les dimensions les plus pertinentes au regard de la problématique de la l'épargne responsable afin d'identifier des groupes les plus homogènes entre eux et les plus différents les uns des autres.**
- **Nous avons identifié cinq groupes d'individus**, nombre au-dessous duquel on ne distingue pas assez de différences entre les groupes et au-dessus duquel ces différences deviennent trop ténues pour que l'on puisse réellement parler d'un type d'individus à part entière.

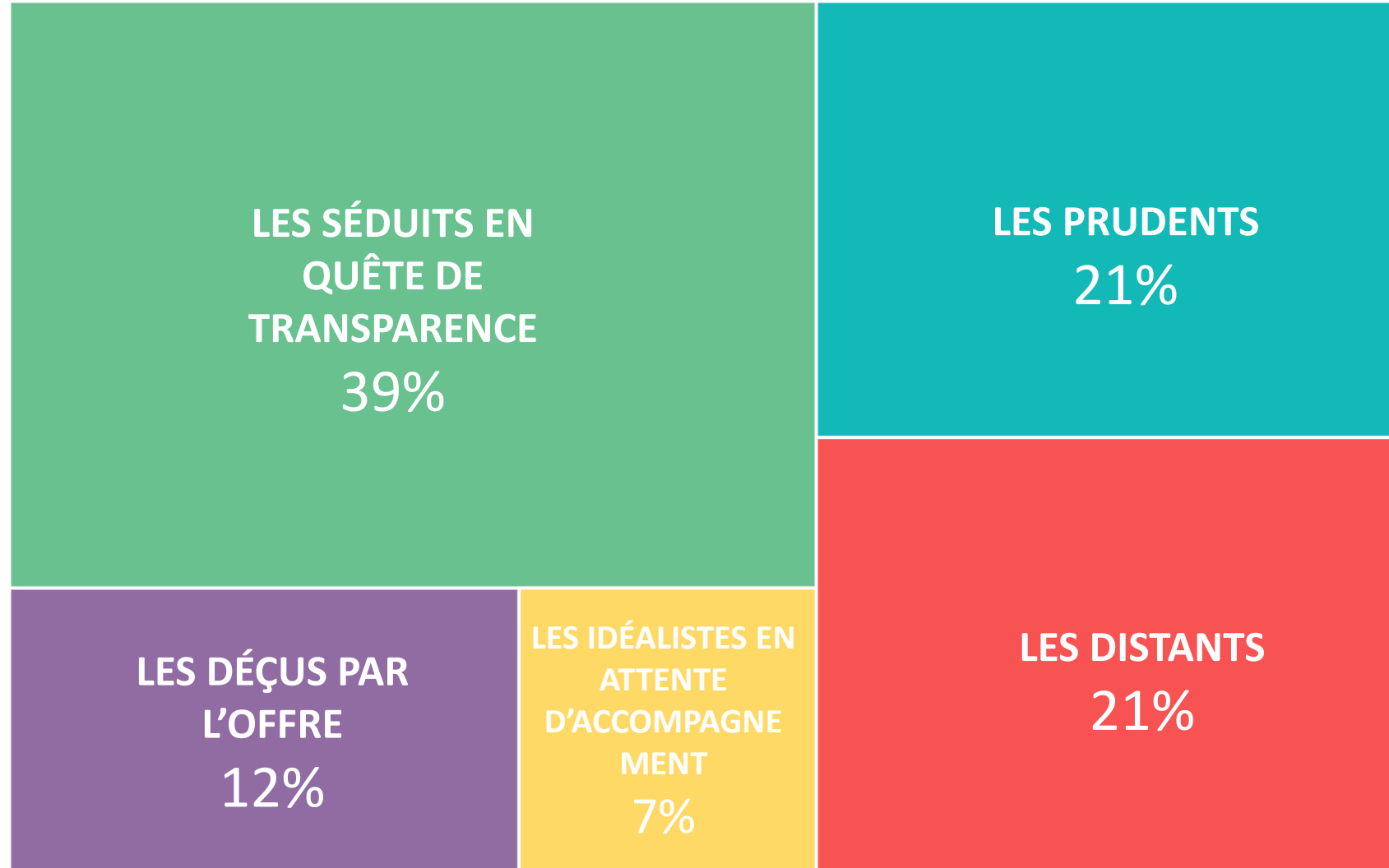


# Répartition des groupes



Ensemble

Base totale = 2074 personnes





### En résumé

Des épargnants qui, à l'instar de l'ensemble des Français, accordent majoritairement de l'importance à la thématique du développement durable. En revanche, les placements responsables ou durables tel qu'ils les perçoivent actuellement ne les convainquent pas.

Cette population, un peu plus âgée que la moyenne des Français, s'avère être bien informée sur la question financière et notamment sur la nature spécifique des placements qu'ils détiennent.

Ils sont d'ores et déjà davantage investis que la moyenne des Français sur des placements financiers responsables ou durables et ont eu tendance à davantage s'intéresser au sujet depuis la crise sanitaire. Cependant, leur perception de l'offre actuelle n'est pas positive. En effet, ils sont davantage critiques sur la rentabilité de ce type de placement (en majeure), son manque de transparence, son positionnement « militant » (selon eux), et sa dimension « effet de mode ».

De plus, ils soulignent très fortement le risque de perte que représente ce type de placement, son manque de performance et d'impact réel sur la société et l'environnement.

Il en résulte qu'ils sont, à date, moins désireux que la moyenne des Français d'investir à court ou moyen terme dans la finance durable.



## GROUPE 2 | Les « séduits » en quête de transparence – 39%

### En résumé

Davantage convaincus par l'importance des enjeux de développement durable que la moyenne des Français, ce groupe est d'ores et déjà fortement impliqué y compris sur le plan financier.

Un peu plus âgée et un peu plus aisée que la moyenne des Français, cette population est davantage informée. Elle est davantage au fait des fonds sur lesquels ses placements sont investis et rassemble en son sein la plus forte part de détenteurs de placements financiers.

Leur perception des placements financiers est bonne bien qu'ils aient encore du mal à se positionner fortement du fait d'un manque de visibilité sur la portée de ces placements.

En effet, la question de la transparence est un point essentiel pour eux. Cette opacité tend à freiner leur désir d'accroître leur épargne sur ce type de placements. Qu'ils soient détenteurs ou non, ils attendent d'être rassurés sur l'impact sociétal et environnemental réel de ce type de placement. Ils sont d'ailleurs disposés à faire des compromis sur la question de la rentabilité en contrepartie de l'assurance que les placements responsables ou durables contribuent à faire une différence.

Malgré cette réserve sur le manque d'information, ce groupe d'épargnants est le plus désireux d'investir à court ou moyen terme d'investir dans la finance durable.



## GROUPE 3 | Les idéalistes en attente d'accompagnement - 7%

### En résumé

Des épargnants qui sont davantage convaincus par l'importance des enjeux de développement durable : ces enjeux qui sont d'ores et déjà très présents dans leur quotidien, leur manière de consommer.

Cette population, plus jeune, est sensible aux critères ISR dans ses choix de placement, de manière encore plus marquée depuis la crise sanitaire.

Leur perception à l'égard des placements « responsables » ou « durables » est quelque peu idéalisée puisque dénuée des idées reçues qui caractérisent la vision de certains autres groupes d'épargnants : ils ont peu d'a priori sur le risque, la transparence, le côté élitiste et conjoncturelle/effet de mode des placements responsables.

Ils souhaiteraient en revanche disposer de plus d'informations sur les types de placement responsables ou durables, le processus de souscription et la performance et estiment qu'il est important pour ces épargnants que les établissements financiers s'impliquent davantage et prennent en compte ces problématiques.

Au final, ils sont plus nombreux que la moyenne des Français à envisager d'investir à court ou moyen terme dans la finance durable et en priorité dans des placements respectant tous les critères environnementaux, sociaux et de gouvernance. Dans ce cadre, ils soulignent l'importance à leurs yeux du rôle des conseillers et attendent, pour une grande majorité d'entre eux, un accompagnement spécifique de leur part.



## GROUPE 4 | les Prudents – 21%

### En résumé

Un groupe d'épargnants qui accorde un peu moins d'importance aux enjeux du développement durable. La crise sanitaire ne les ayant pas amené à revoir leur position.

Ces enjeux impactent moins leur façon d'agir et de consommer au quotidien et notamment leur façon d'épargner. En effet, Ils sont moins intéressés par la finance durable que la moyenne des Français.

Un peu plus rurale, plus âgés et davantage retraités que la moyenne des Français et, ils disposent également de moins de patrimoine. Dans ce cadre, ils tendent à privilégier les placements traditionnels, les placements sûrs qu'ils connaissent (livrets d'épargne).

Ils attendent avant tout d'un placement financier qu'il soit sûr, rentable, disponible et simple. Or, ils ont du mal à positionner les placements responsables et durables sur ces critères. Cette catégorie de placement restant clairement méconnue de ce groupe d'épargnants.

Au travers de leurs placements financiers, ils cherchent avant tout à disposer d'une épargne de précaution en cas d'imprévu. Il en résulte que leur manque de connaissance vis-à-vis des placements responsables ou durables, les amènent à écarter ce type de placement : « Dans le doute, on s'abstient »

Par ailleurs, Ils associent à la thématique de la finance durable certaines idées reçues quant à l'impact réel de ce type de produits financiers : la dimension « développement durable » serait plus un argument de communication qu'une réalité.



## GROUPE 5 | les Distants – 21%

### En résumé

Des épargnants distants face aux enjeux du développement durable et plus encore face à la transposition de ces enjeux dans la sphère financière.

Composé d'individus un peu plus jeunes, plus féminins et disposant d'un patrimoine financier moins élevé que la moyenne des Français, ce groupe manque de culture financière et a davantage de mal à se positionner face aux différentes catégories de placements financiers existants et aux différents critères de sélection pouvant être pris en compte.

Groupe le moins investi dans la finance durable, leur désir d'épargner à l'avenir dans des placements relevant de cette catégorie est également en retrait des autres groupes d'épargnant. Il ne s'agit pas de réfractaires mais plutôt d'individus dans l'incapacité de se prononcer du fait d'un manque d'information, d'un manque de moyens mais avant tout d'une distance, d'un manque d'intérêt vis-à-vis du sujet « financier » en général.

# “*opinion*way

15 place de la République  
75003 Paris

PARIS  
CASABLANCA  
ALGER  
VARSOVIE  
ABIDJAN

## RESTONS CONNECTÉS !

[www.opinion-way.com](http://www.opinion-way.com)



### Envie d'aller plus loin ?

Recevez chaque semaine nos derniers résultats d'études dans votre boîte mail en vous abonnant à notre

[newsletter !](#)