

La perception de l'ISR par les Français

Principaux résultats de
l'enquête EIRIS / Ipsos
Octobre 2010

L'enquête

Enquête nationale conduite en ligne par Ipsos les 18 et 19 sept. 2010.*

Objectifs:

- Mesurer la connaissance et l'intérêt des Français pour l'investissement socialement responsable
- Identifier les enjeux qui préoccupent le plus les Français
- Identifier les principales barrières

Echantillon:

- 1020 français, âgés entre 16 et 64 ans, France entière
- Echantillon pondéré pour être conforme aux tendances démographiques
- 96% de l'échantillon détient au moins un produit financier

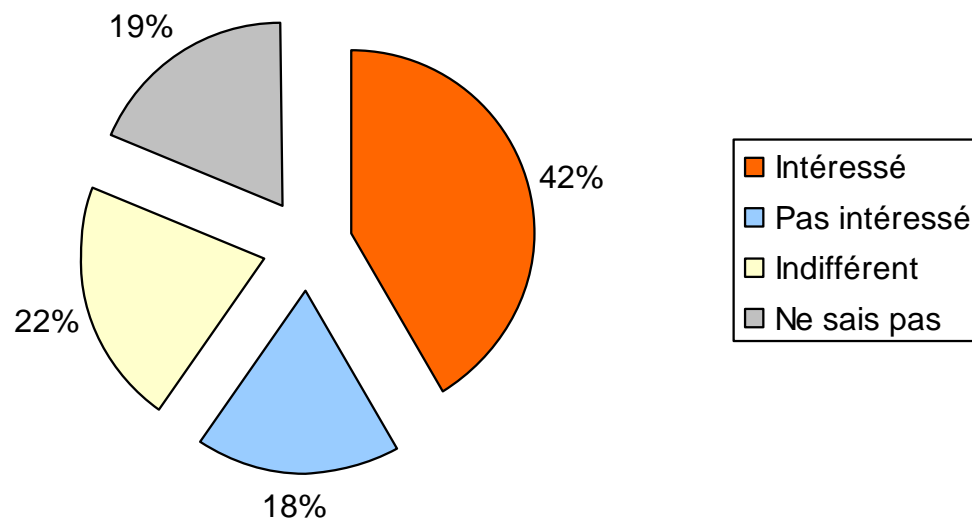
*Une enquête similaire a été conduite au Royaume Uni en Nov. 2009

Principaux Résultats

Intérêt ?

Un intérêt marqué pour les caractéristiques ISR

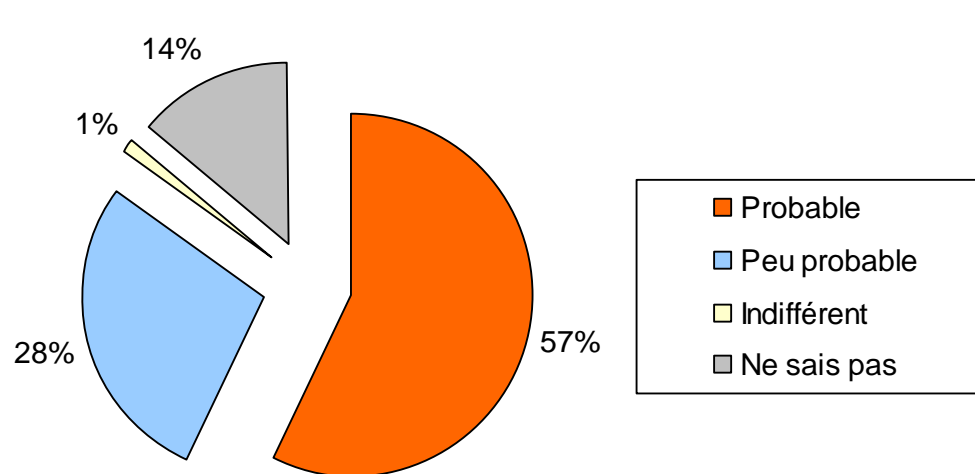
- 42% des sondés souhaiteraient connaître davantage les caractéristiques ISR d'un produit ou service financier avant de faire leur choix
- Seulement 18% ne sont pas intéressés
- 22% sont indifférents et 19% ne savent pas
- En terme d'âge, les plus intéressés sont dans la catégorie 25-34 ans (45% intéressés).



Q2: Concernant vos finances personnelles, la prochaine fois que vous aurez à choisir un produit ou service financier, quel serait votre intérêt à être davantage renseigné(e) sur les caractéristiques ISR d'un produit ou service financier avant de faire votre choix ?

... qui se traduirait lors de l'acte d'achat

- Plus de la moitié des sondés souhaitant connaître les caractéristiques ISR d'un produit sont susceptibles de prendre en compte ces caractéristiques lors de leur prochain achat (57%)
- 28% sont peu susceptibles de le faire et 14% ne savent pas
- Dans une enquête similaire menée au Royaume Uni (Nov 2009), la proportion des Anglais susceptibles d'agir était plus importante (75% comparé à 57% en France)

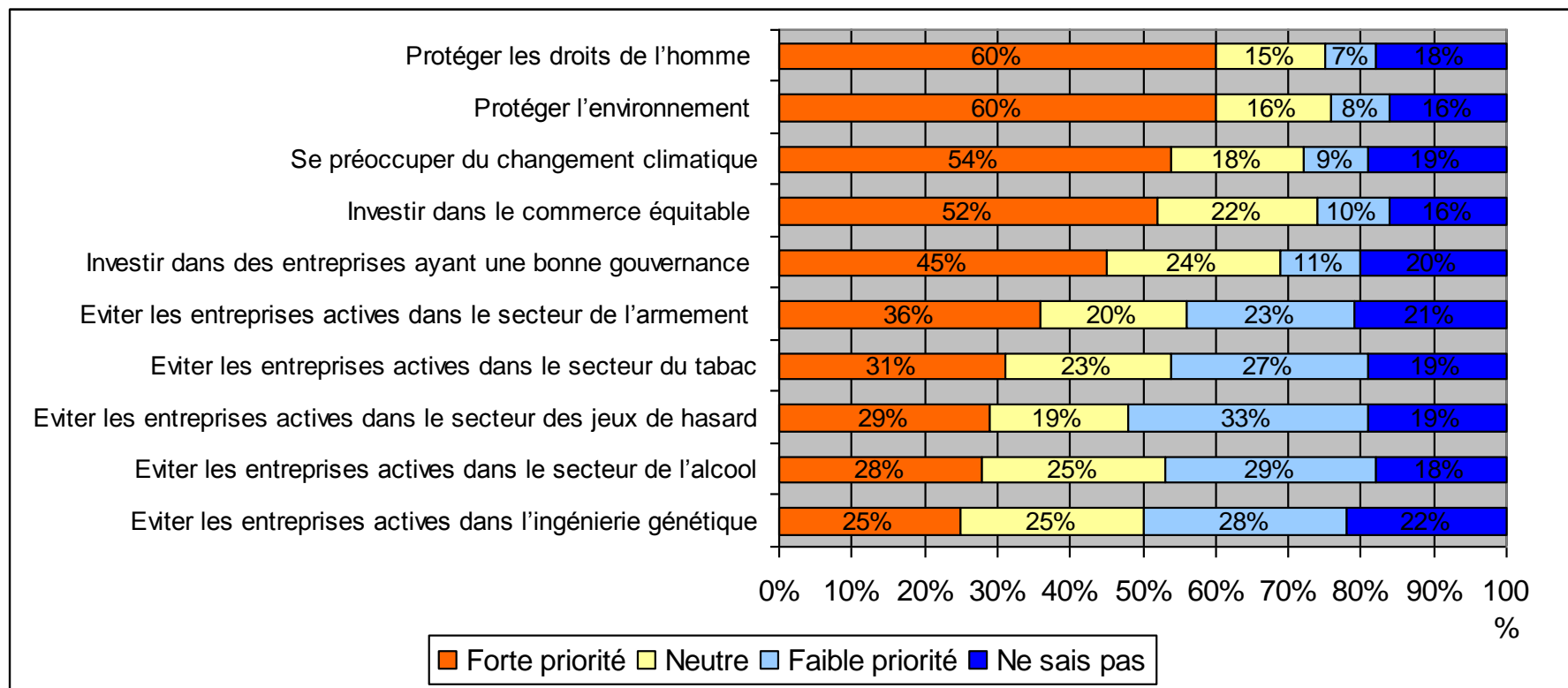


Q4: La prochaine fois que vous aurez à choisir un produit ou service financier, quelle est la probabilité que vous preniez en compte les spécificités ISR d'un produit ou service financier au moment de faire votre choix ?

Principaux Résultats

Quels enjeux les banques et institutions financières devraient mettre en avant ?

Les enjeux sociaux et environnementaux devraient être des enjeux prioritaires pour les institutions financières..



Q5: Dans quelle mesure pensez-vous que les banques et institutions financières devraient hiérarchiser les enjeux suivants. Répondez selon une échelle de 1 à 10, où 1 représente une faible priorité et 10 une forte priorité
 Forte priorité : note 7, 8, 9 ou 10
 Neutre : 5 ou 6
 Priorité faible: 1, 2, 3 ou 4

... mais les enjeux dit "éthiques" (fabrication d'armes, tabac etc.) sont loin d'être négligables

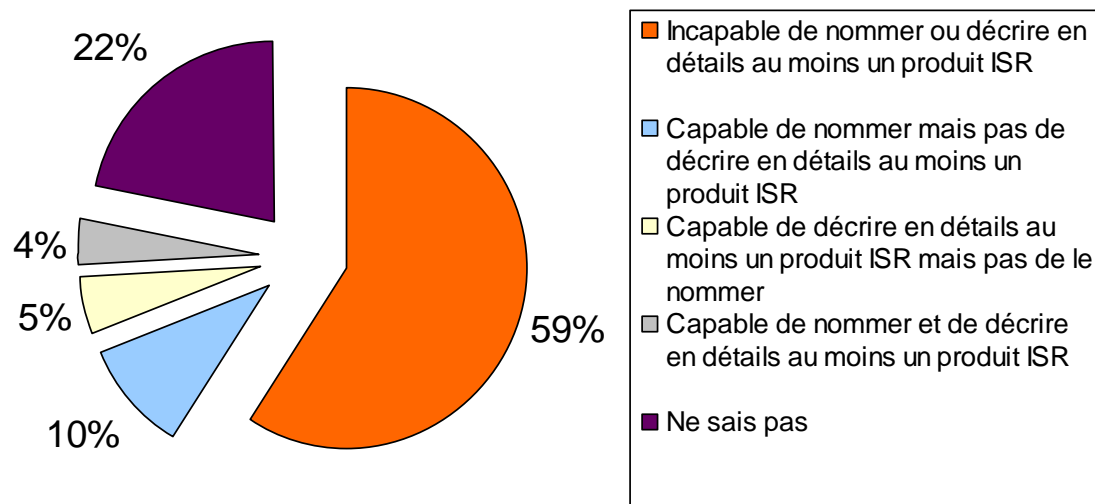
- Une large proportion de sondés estiment que les banques et institutions financières devraient considérer en priorité les enjeux actuels de développement durable tels que la protection des droits de l'homme (60%), la protection de l'environnement (60%), la prise en considération du changement climatique (54%), investir dans le commerce équitable (52%) et investir ou prêter à des entités ayant une bonne gouvernance (45%)
- 36% des Français estiment que les institutions financières devraient accorder une priorité importante à l'exclusion des fabricants d'armes
- Une moindre proportion de sondés estiment que les institutions financières devraient accorder une priorité à des enjeux éthiques tels que l'ingénierie génétique (25%), la production d'alcool (28%), les jeux de hasard (29%) ou le tabac (31%)

Principaux Résultats

Quels freins ?

Une méconnaissance des produits...

- Une large proportion de sondés sont incapables de nommer ou décrire un produit ISR
- Seulement 4% sont capables de nommer et décrire un produit ISR
- Parmi ceux susceptibles de considérer les caractéristiques ISR d'un produit lors de leur prochain achat, 62% sont incapables de nommer ou décrire un produit ISR



Q3: Dans quelle mesure êtes-vous capable de nommer et de décrire en détails, au moins un produit ou service financier d'investissement socialement responsable qui est aujourd'hui disponible ?

Un manque crucial d'information...

Pourcentage de sondés d'accord :			
J'ai de bonnes relations avec ma banque actuelle et ne souhaite pas en changer	54%	Mon conseiller financier ne propose pas ce type de produits	33%
Pas suffisamment d'information disponible sur la façon dont ils changent concrètement le monde	50%	Il n'y a pas de vérification indépendante des affirmations faites sur ces produits	33%
Je n'ai pas le temps de faire des recherches sur ces produits	49%	Ils ne se préoccupent pas des enjeux éthiques qui sont vraiment importants pour moi	28%
Je ne connaissais pas leur existence avant aujourd'hui	46%	Il n'y a pas assez de choix disponible	28%
Je ne sais pas où trouver des informations sur ces produits	45%	Je veux utiliser une banque de proximité et mon agence locale ne fournit pas ces produits	26%
L'information disponible n'est pas assez claire	44%	Ma banque n'offre pas ce type de produit	21%
Je ne crois pas les affirmations des institutions financières concernant ces produits	37%	Ils sont moins susceptibles d'avoir une aussi bonne performance que les produits similaires classiques	17%

Q6: Des affirmations expliquant pourquoi certaines personnes n'achètent pas de produit ou service d'investissement socialement responsable sont listées ci-dessous. Dans quelle mesure êtes-vous d'accord avec ces affirmations ?

...Ainsi qu'une certaine méfiance

- 37% affirme qu'ils n'achèteraient pas de produit ISR parce "qu'ils ne croient pas les affirmations des institutions financières concernant ces produits » et 33% parce « qu'il n'y a pas de vérification indépendante des affirmations faites sur ces produits »
 - 83% des sondés ne sont pas d'accord avec l'affirmation "Ils sont moins susceptibles d'avoir une aussi bonne performance que les produits similaires classiques ».
- **SEULE UNE FAIBLE MINORITE DE FRANCAIS PENSENT A PRIORI QUE L'ISR POURRAIT ENTRAINER UNE SOUS PERFORMANCE**

Principaux Résultats de l'Enquête

- Une proportion importante de sondés souhaite connaître les caractéristiques ISR de leurs produits financiers
- Une grande majorité de ceux ayant exprimé un intérêt disent être prêts à prendre ces caractéristiques en compte lors de leur prochain achat
- Un méconnaissance des produits ISR existants – y compris parmi ceux qui se déclarent intéressés
- Les Français estiment que les banques devraient accorder une priorité importante aux enjeux de développement durable
- Freins principaux: manque d'information, de connaissance et méfiance vis-à-vis des produits et des organisations
- Seule une faible minorité des sondés pensent a priori que l'ISR pourrait entraîner une sous performance

Questions et informations

Marion de Marcillac

Responsable clientèle et développement commercial

EIRIS Paris

+33 (0)1 48 03 92 24 (direct)

Marion.demarcillac@eiris.org

www.eiris.org