

“opinionway” pour **AMF**
AUTORITÉ
DES MARCHÉS FINANCIERS

Les Français et les placements responsables

JUILLET 2023



LIFE18 IPC/FR/000010 – AFFAP



ESOMAR²³
Corporate





Les objectifs et la méthodologie



“ La méthodologie



Une étude réalisée auprès d'un échantillon représentatif de **2001 individus** âgés de 18 ans et plus, échantillon représentatif de la population française.

L'échantillon a été constitué selon la méthode des quotas, au regard des critères de sexe, d'âge, de région et de catégorie socioprofessionnelle.



L'échantillon a été interrogé par questionnaire administré **en ligne** (CAWI), sur panel et sur la base d'un questionnaire d'une durée de 20 minutes en moyenne.



Les interviews ont été réalisées **du 18 au 28 avril 2023**.

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

** Précédente étude réalisée par OpinionWay du 11 au 21 juin 2021 auprès d'un échantillon représentatif 2074 individus âgés de 18 ans et plus, échantillon représentatif de la population française.*



Document
Microsoft Word



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.



Résultats





01

**Concernant les enjeux du
développement durable**

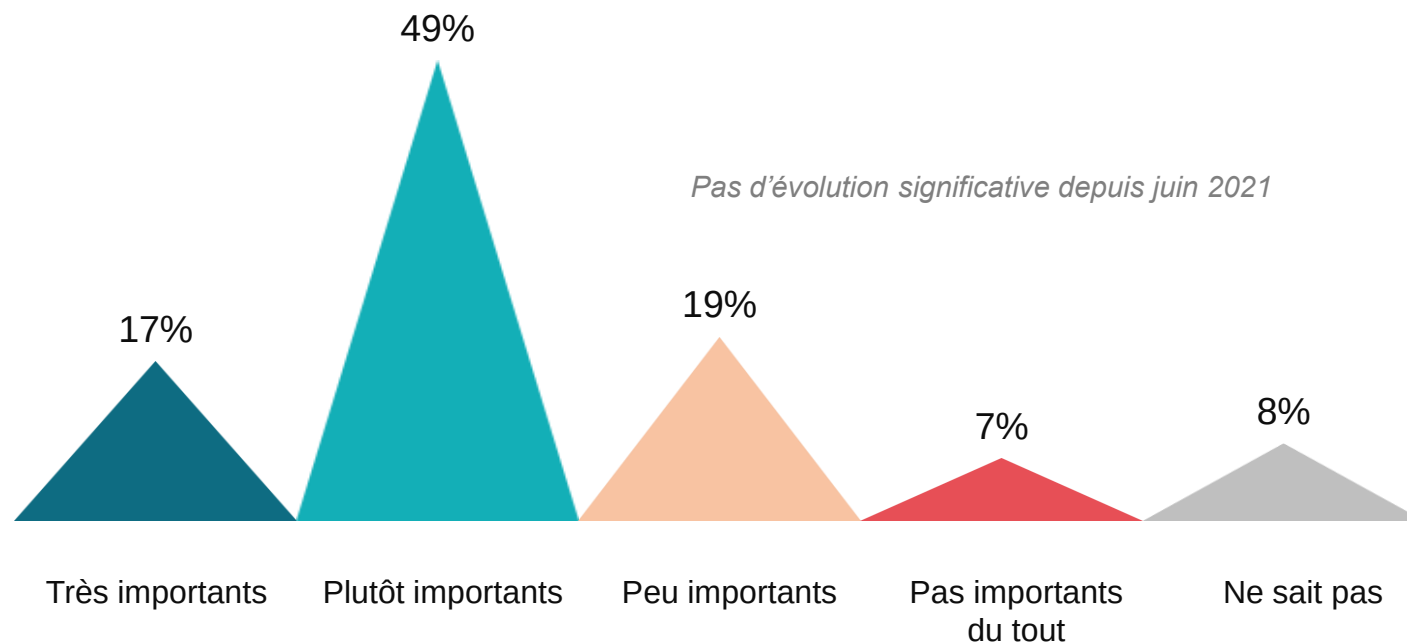
Ces enjeux restent importants pour les Français, mais n'ont toutefois pas pris davantage d'importance depuis 2021.

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



66%

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





Des enjeux qui continuent d'impacter leurs comportements au quotidien, y compris en matière d'épargne et de placements.

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



Pas d'évolution significative depuis juin 2021

**Au moins de
temps en temps**

Votre **façon de consommer et d'agir en général**
(recyclage, achats locaux...)

22% 40% 25% 5% 8%

87%

Vos **choix en matière de produits alimentaires**

14% 36% 32% 9% 9%

82%

Vos **comportements de déplacement/choix de
modes de transport**

11% 32% 31% 13% 13%

74%

Vos **choix en matière de logement**

11% 30% 28% 15% 16%

69%

Vos **choix électoraux**

13% 25% 27% 14% 21%

65%

Vos **choix en matière d'épargne et de placement**

8% 18% 28% 20% 26%

54%

● Systématiquement

● Très souvent

● De temps en temps

● Rarement

● Jamais

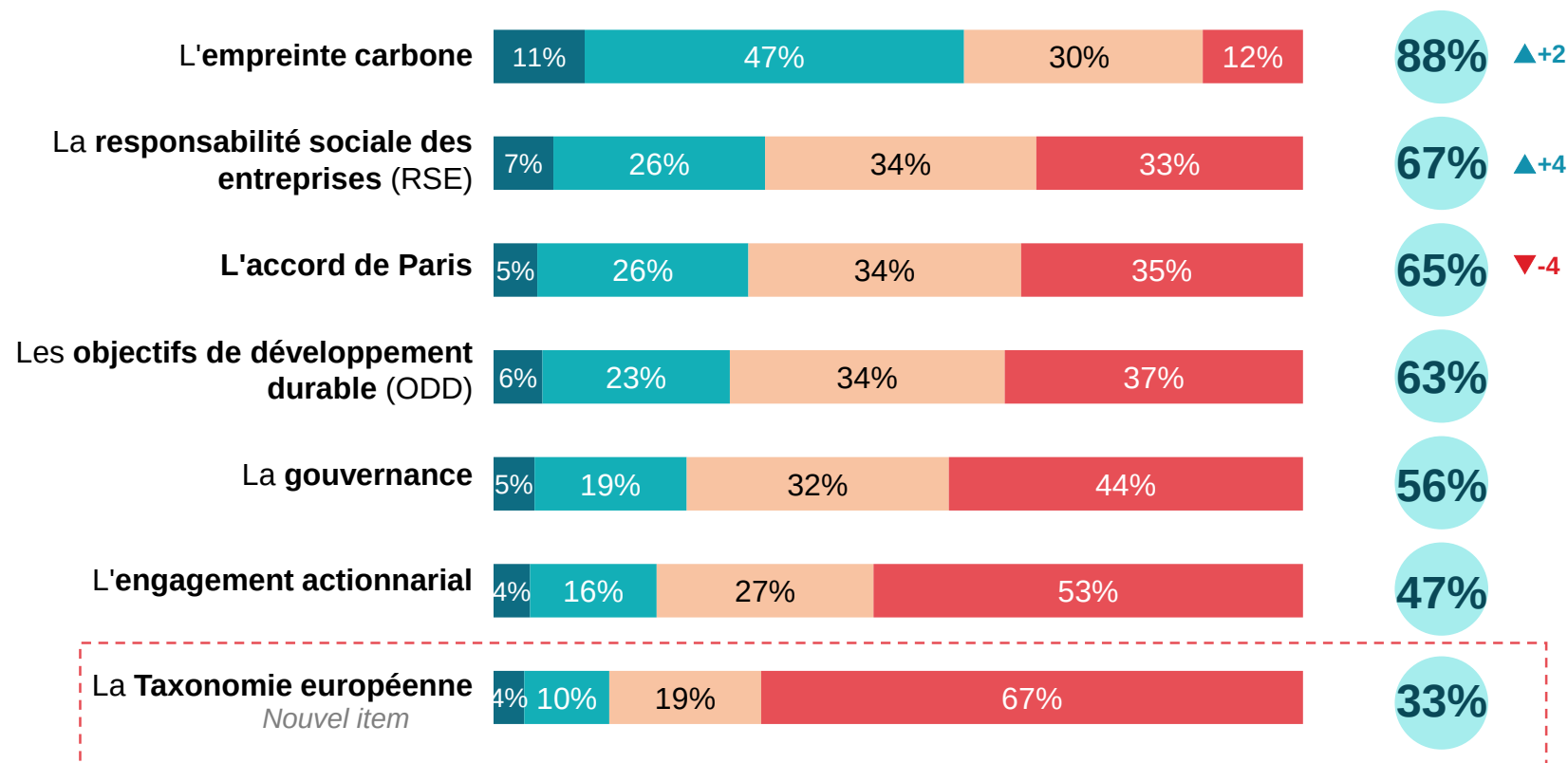


La connaissance des sujets généralistes liés à l'environnement et au développement durable reste stable ; la Taxonomie européenne, nouvelle dimension, est très peu connue du grand public.

Et connaissez-vous les sujets suivants ?

Connaît au moins de nom

▲ ▼ Evolution significative depuis juin 2021



● Avec précision

● Dans ses grandes lignes

● Juste de nom

● Pas du tout



02

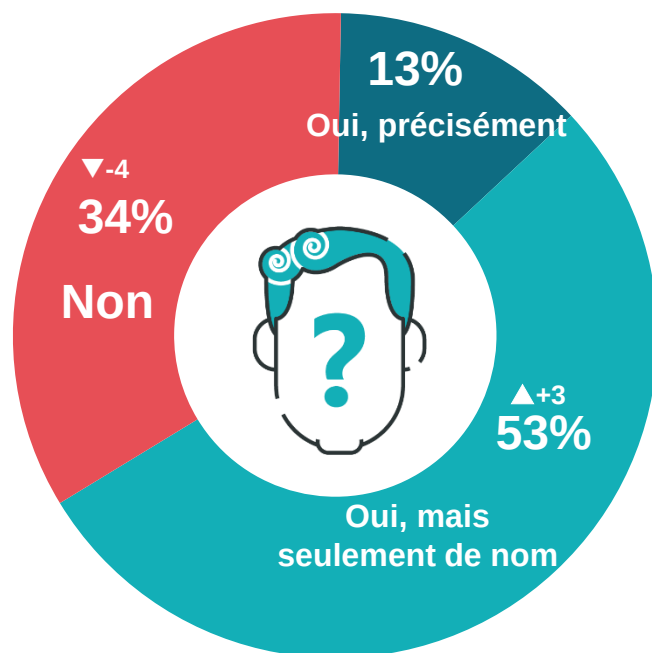
**La connaissance des
placements, leur image et
l'intérêt qui leur est porté**



Les placements responsables ou durables tendent à être davantage connus des Français, mais cette connaissance demeure floue.

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

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



▲ ▼ Evolution significative depuis juin 2021

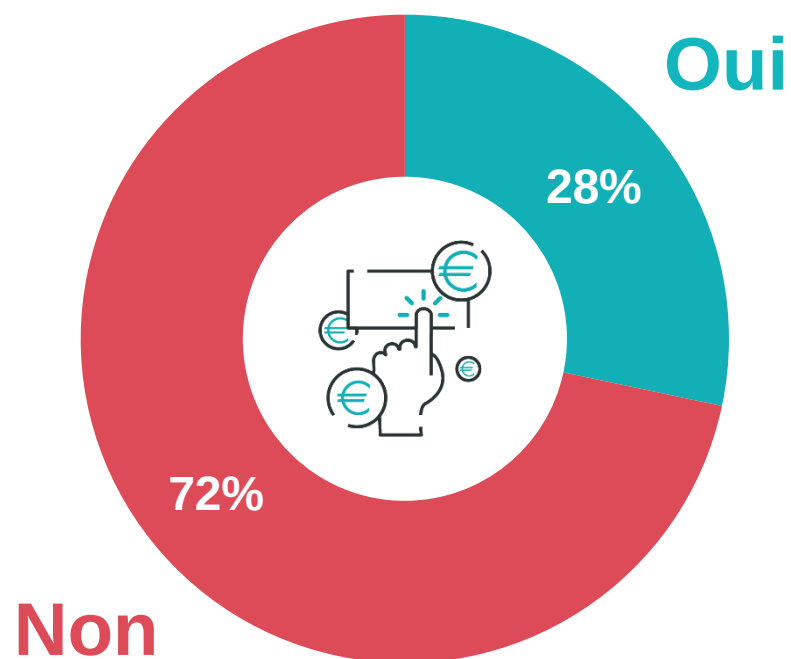
66%^{▲+4}
des Français connaissaient
l'existence des placements
« responsables » ou « durables »
précisément ou seulement de nom
avant l'enquête

13%
précisément



Les modalités d'investissement et les objectifs assignés à ce type de placements sont moins connus.

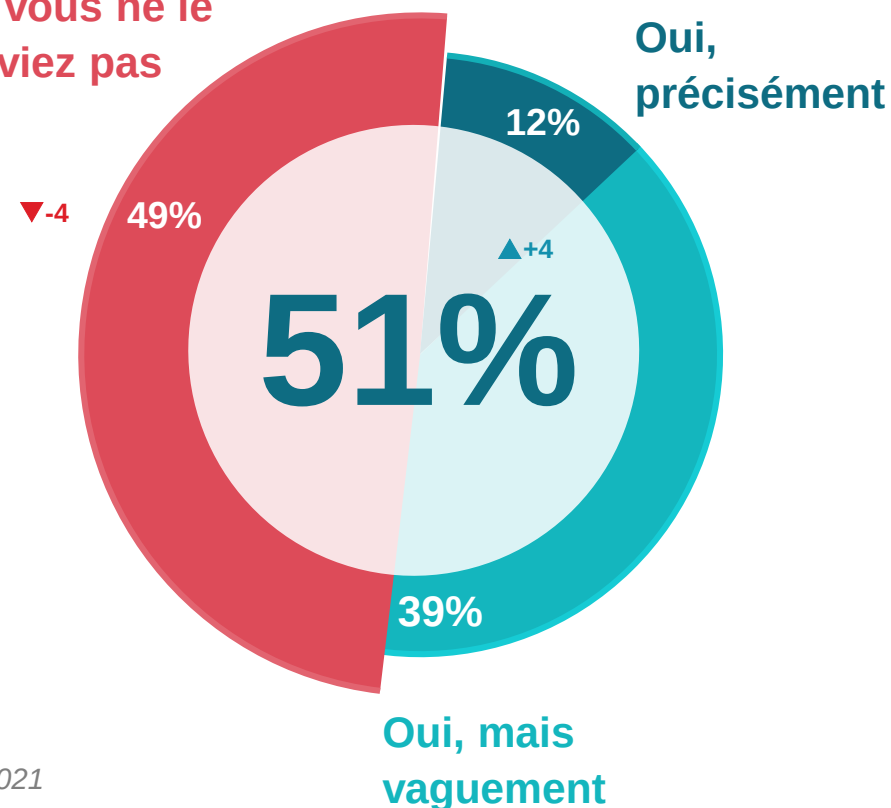
Avant de participer à cette enquête, aviez-vous connaissance de ces **différentes façons d'investir de façon « responsable » ou « durable »** ?



Les placements « responsables » ou « durables » peuvent être très différents les uns des autres en fonction de leurs objectifs ou de la manière dont ils sont investis.

Le saviez-vous avant de participer à cette enquête ?

Non, vous ne le saviez pas



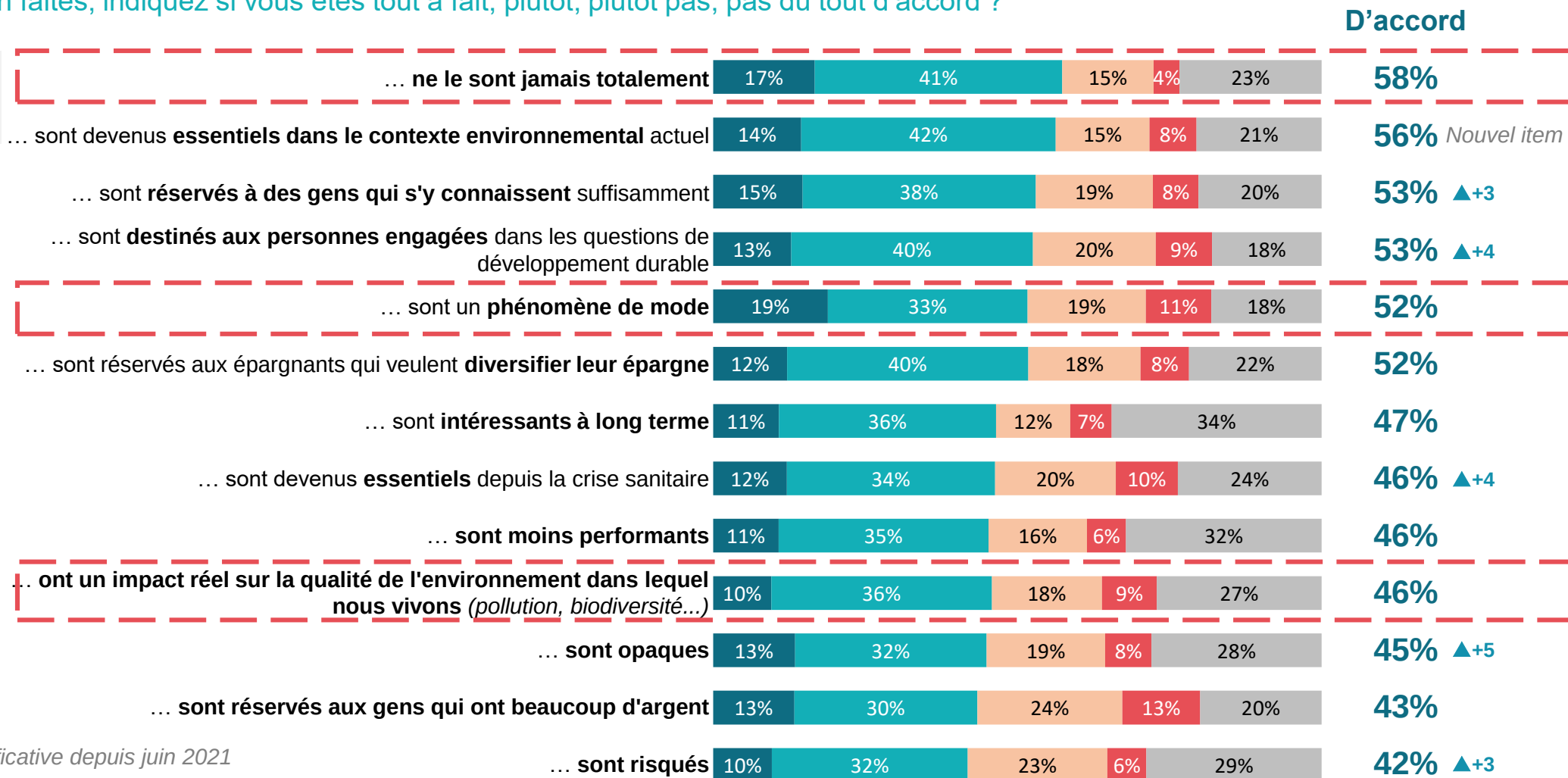
▲ ▼ Evolution significative depuis juin 2021



Leur réel impact est questionné et leur caractère excluant perdure.

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 ?

Les placements responsables...



▲ ▼ Evolution significative depuis juin 2021

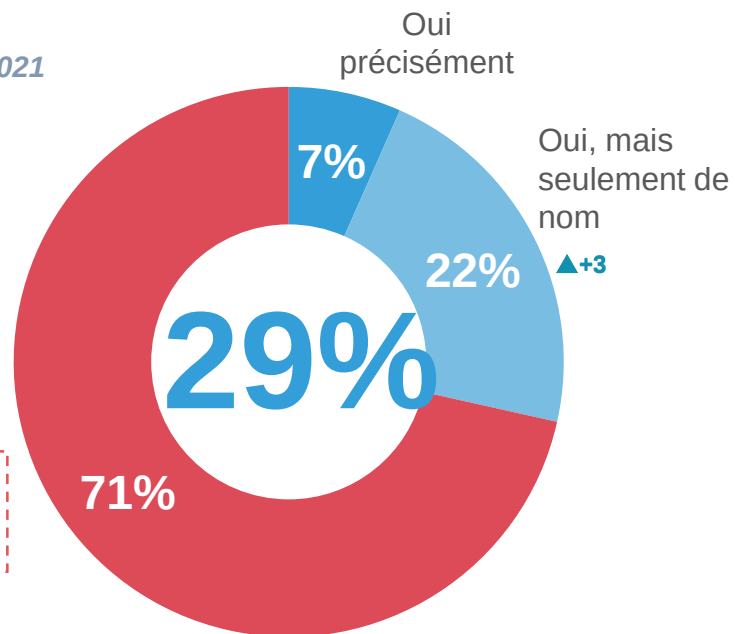
● Tout à fait d'accord ● Plutôt d'accord ● Plutôt pas d'accord ● Pas du tout d'accord ● Ne sait pas

“ La connaissance et l’image véhiculée par les placements responsables est peu soutenue par les labels qui demeurent relativement peu connus.

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



Résultats étude 2021
26%



**Avaient déjà entendu parler
du label ISR**

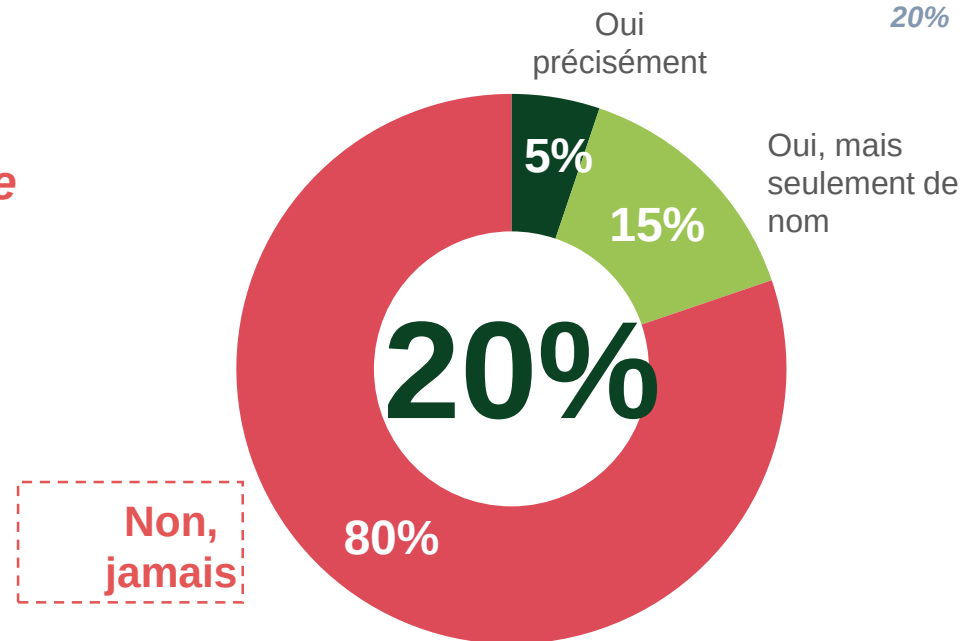
69%

**des Français ne
connaissent
aucun label**

Résultats étude 2021
71%



Résultats étude 2021
20%



**Avaient déjà entendu parler
du label GREENFIN**

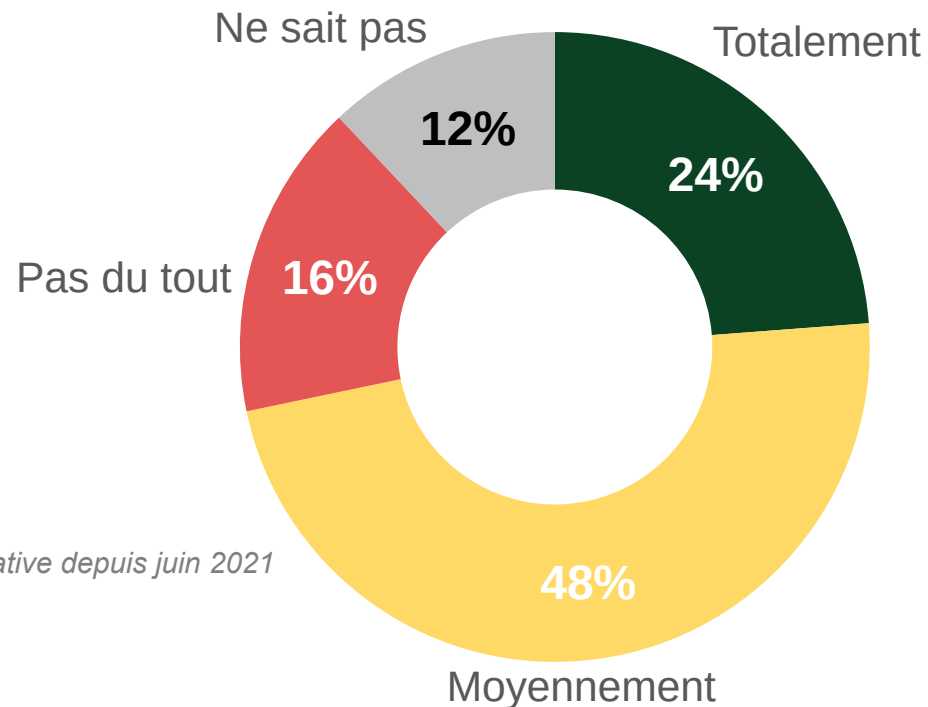
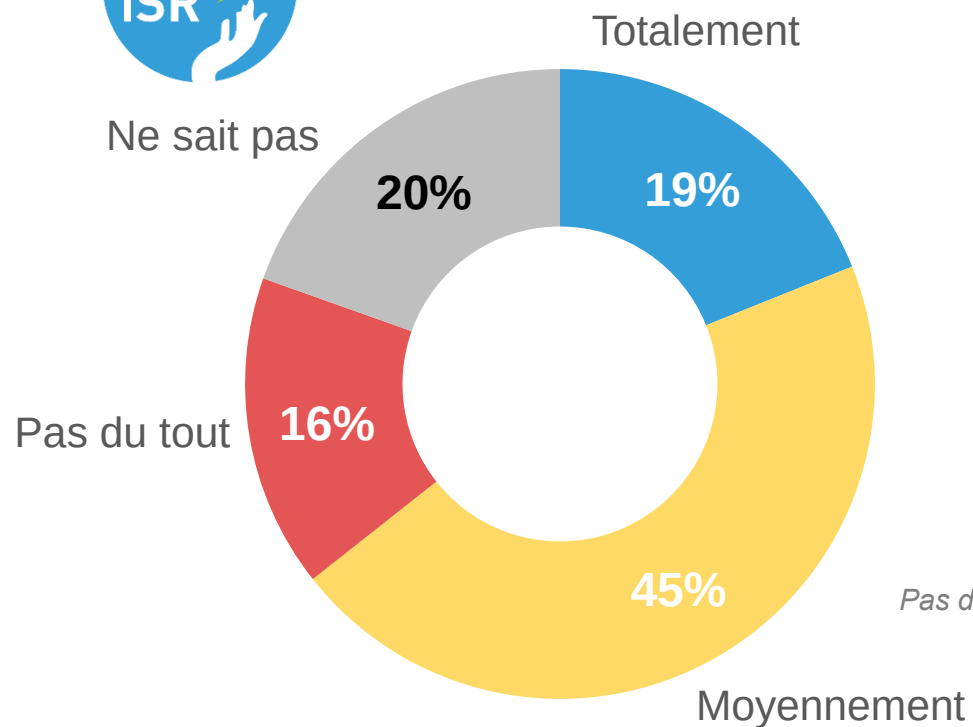
▲▼ Evolution significative depuis juin 2021



Une fois connus, les labels génèrent un niveau de confiance souvent modéré.

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

Base : Connaisseurs labels

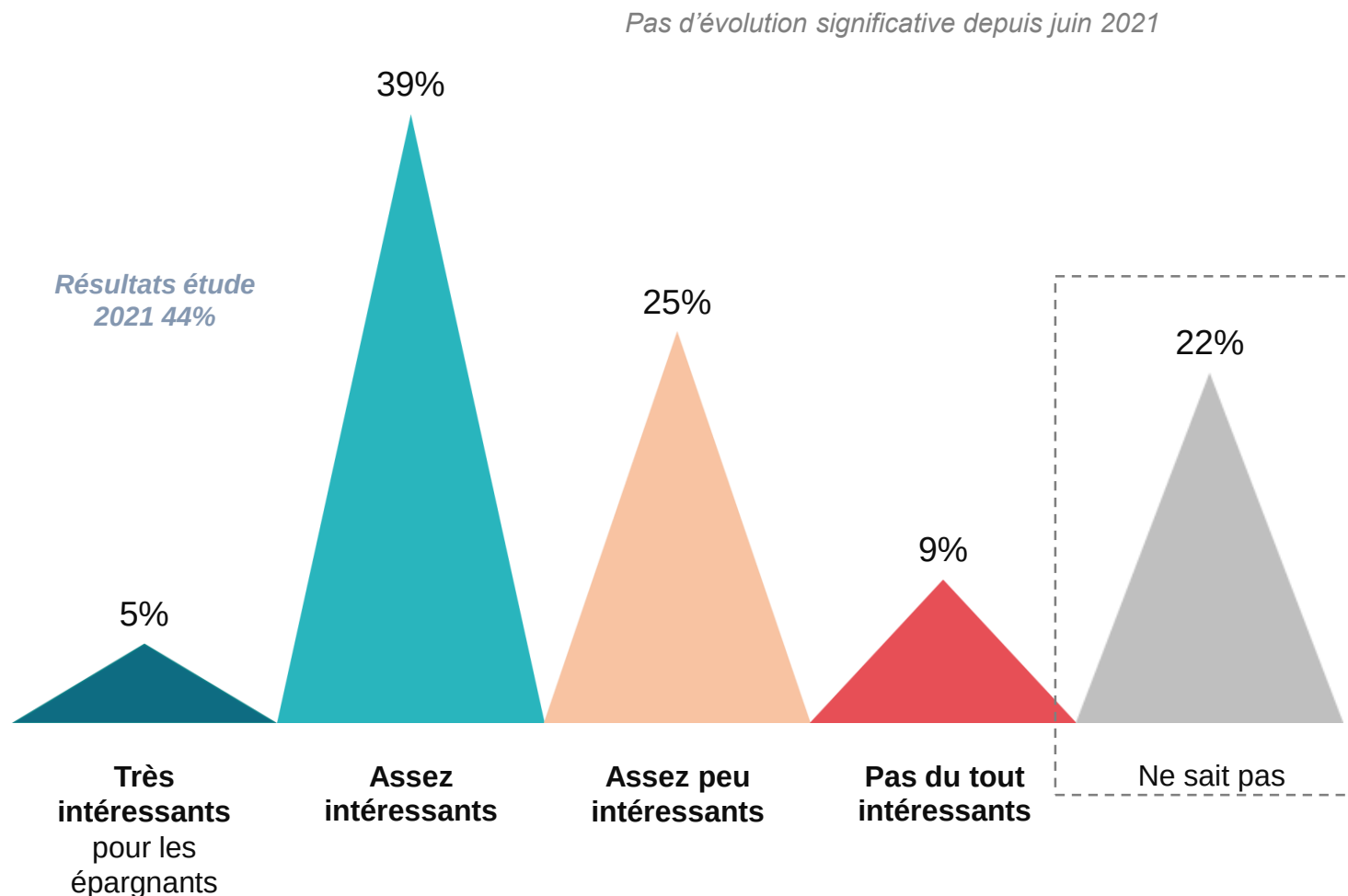


Pas d'évolution significative depuis juin 2021

L'attractivité de ces placements responsables ou durables est restée stable.

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

 **44%**
des Français pensent que
les placements responsables
ou durables sont
intéressants





03

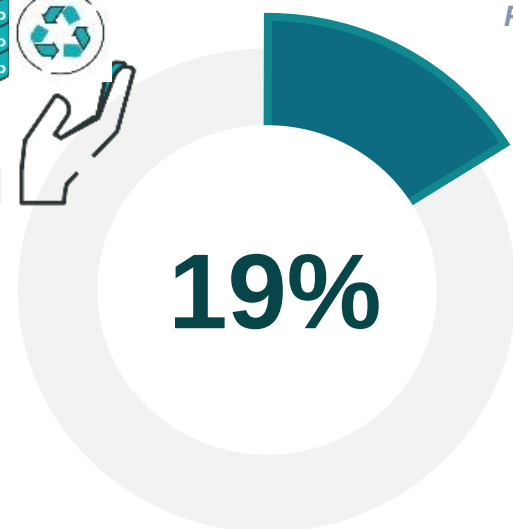
La détention déclarée



Près d'un Français sur 5 déclare détenir un ou plusieurs placements en lien avec le développement durable.

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

Base : Ensemble (2001)



Résultats étude
2021 17%
2019 18%



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

Qui sont-ils ?



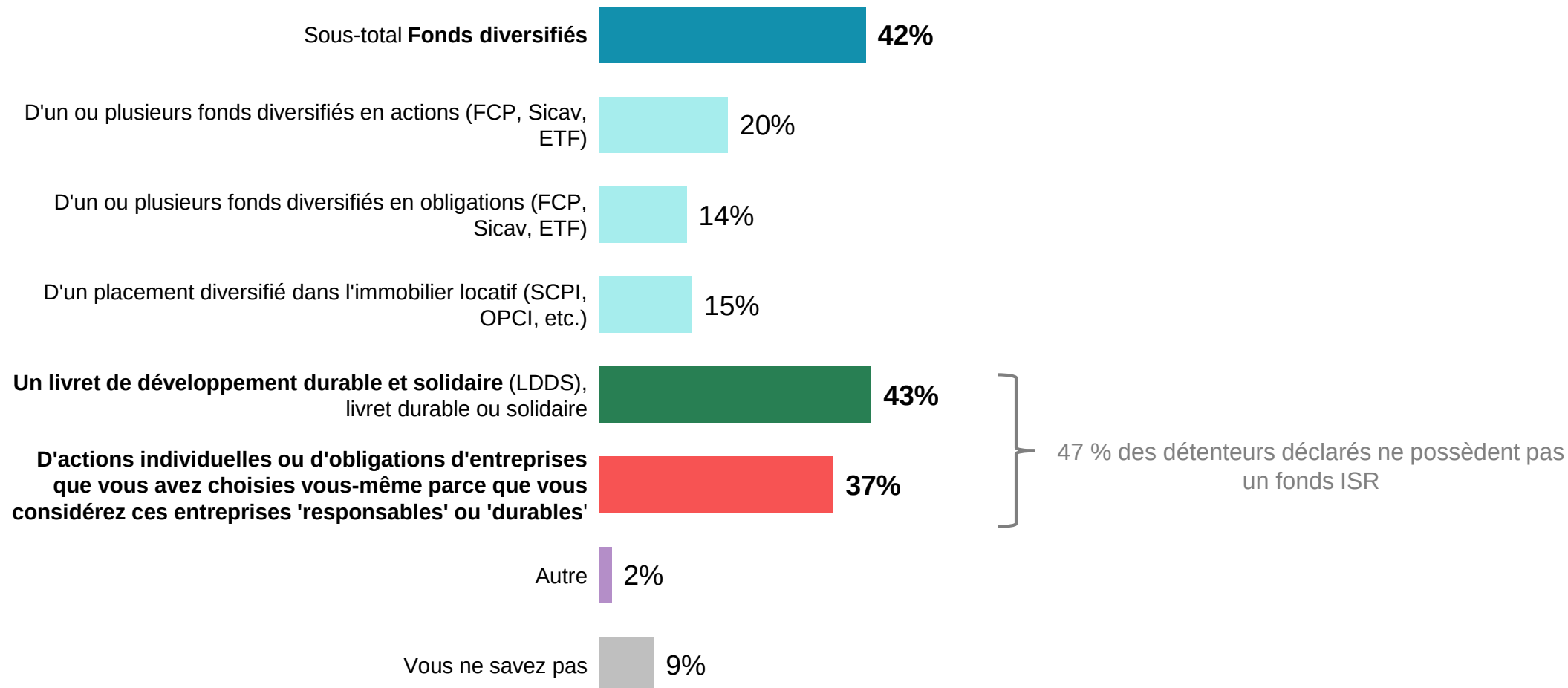
- 59%** d'hommes contre 48% dans l'ensemble de la population
- 32%** des moins de 35 ans contre 25%
- 62%** de patrimoines financiers >30 k€ contre 34%
- 35%** gèrent leur placements avec un conseiller contre 27%



Parmi ces détenteurs déclarés, moins de la moitié affirme posséder des fonds responsables. Et 3 sur 10 déclarent posséder uniquement un LDDS.

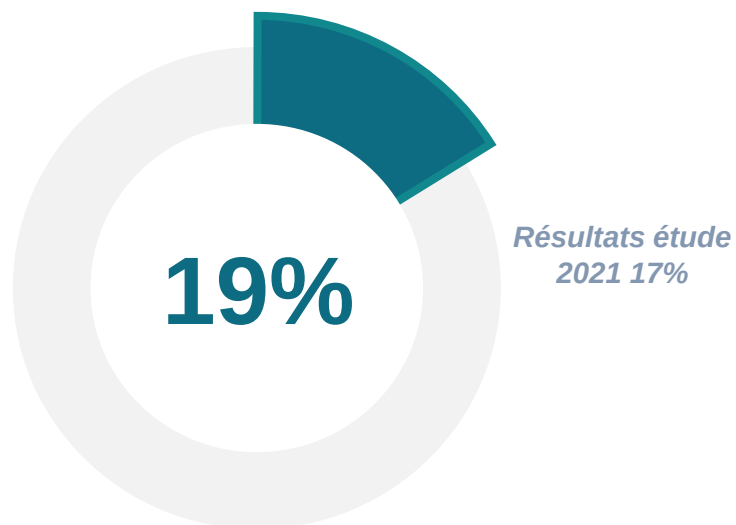
Vous avez déclaré détenir un placement en lien avec le développement durable. De quel type de placement responsable s'agit-il ?

Base : Aux détenteurs de placements responsables (377) / Nouvelle question



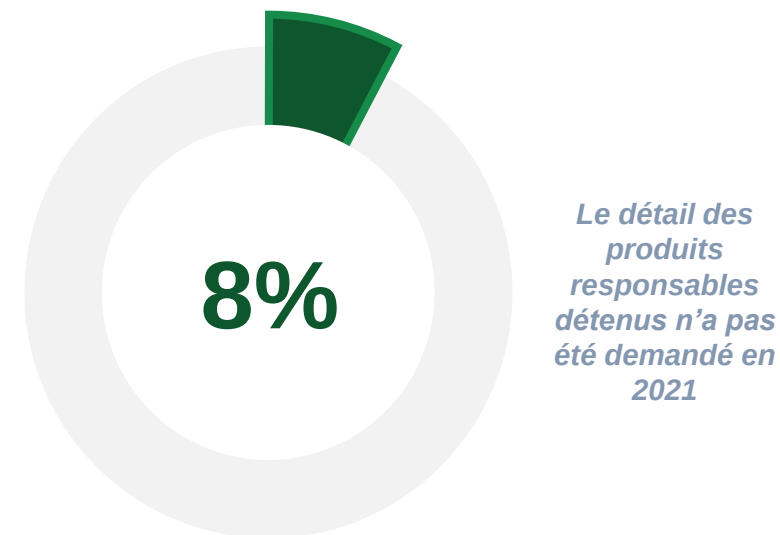


Enfin, la part de détenteurs est à nuancer : les placements responsables concerneraient moins d'un Français sur 10



Des Français déclarent être détenteurs d'au moins un placement responsable (« en lien avec le développement durable »)

► Détenteurs déclarés



Détenteurs déclarés d'au moins un placement responsable ou durable ET détenteur de fonds diversifiés responsables

► Détenteurs de fonds responsables





04

Le rôle des conseillers



Les épargnants sont nombreux à penser qu'il est important que leur conseiller leur demande s'ils souhaitent réaliser des placements responsables ou durables.

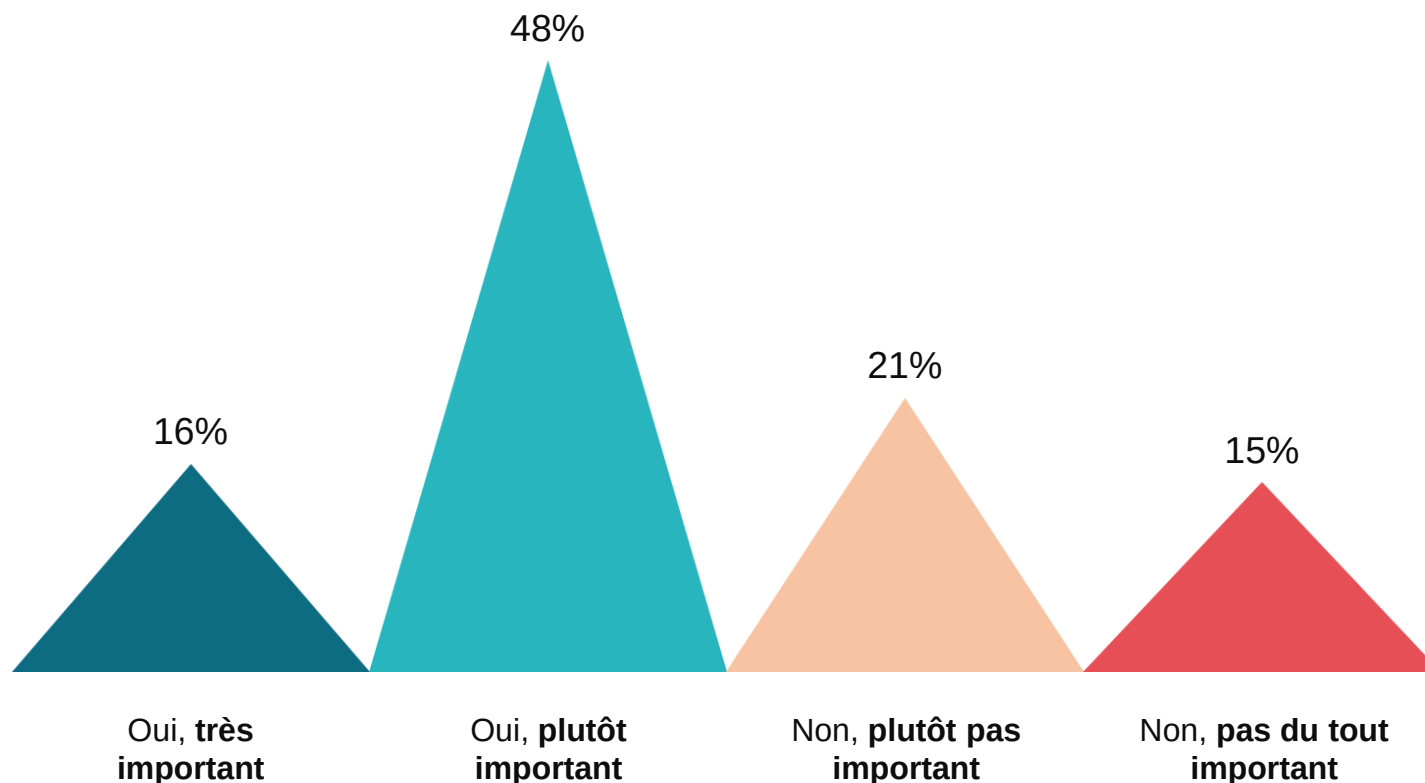
Trouvez-vous important que votre conseiller bancaire ou financier vous demande **si vous souhaitez réaliser des placements responsables ou durables ?**



64%

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

Pas d'évolution significative depuis juin 2021





Un Français sur 10 a été amené à répondre à des questions relatives à 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) ?



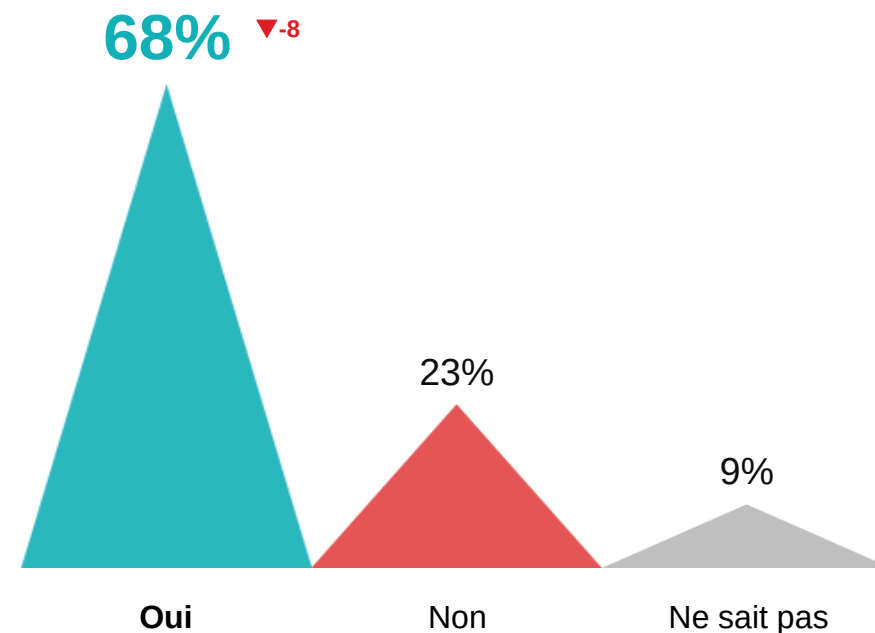
ont répondu à des questions sur leurs préférences en matière Environnementale, Sociale et de Gouvernance (ESG)

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 (193)



▲ ▼ Evolution significative depuis juin 2021





Six épargnants interrogés sur 10 l'ont été précisément.

Plus précisément, votre conseiller vous a-t-il interrogé sur... ?

Base : A répondu à des questions sur ses préférences ESG (193)

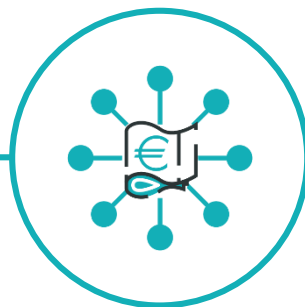
Nouvelle question

% Oui



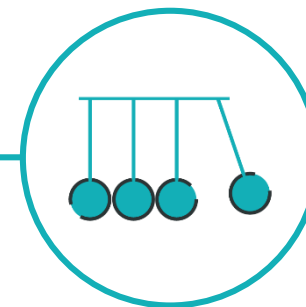
65%

La proportion de votre investissement dans des '**investissements durables**' au sens de la réglementation européenne (SFDR)



59%

La proportion de votre investissement dans des activités **durables** sur le plan environnemental par la classification européenne 'Taxonomie'



54%

Les modalités de prise en compte des '**principales incidences négatives**' de votre investissement