



En partenariat avec BFM



Les Français et les outils financiers responsables : notoriété, perception et intérêt

Novembre 2008

Méthodologie



Méthodologie

- ▶ Étude réalisée auprès d'un échantillon représentatif de **1 033 personnes**, représentatif de la **population française âgée de 18 ans et plus, sur la base d'un questionnaire élaboré avec Paris EUROPLACE et Novethic**. La représentativité de l'échantillon a été assurée selon la méthode des quotas, au regard des critères de sexe, d'âge, de catégorie socioprofessionnelle et de région de résidence.
- ▶ **Mode d'interrogation:** Interrogation en ligne sur système Cawi (Computer Assisted Web Interview).
- ▶ **Dates de terrain:** les interviews ont été réalisées **du 12 au 13 novembre 2008**.



Synthèse

1. Les Français donnent un contenu au développement durable et sont convaincus que la finance durable peut participer à cet objectif

- ▶ **Pour 70% des Français la notion de développement durable évoque la préservation de l'environnement et des ressources naturelles.** Ils sont 62% à considérer que le développement durable est un moyen de préserver les générations futures (retraite, dépendance, épargne longue).

2. La finance durable et ses instruments sont perçus comme un remède à la crise financière actuelle

- ▶ Si la finance durable reste une idée encore floue chez nos concitoyens, un grand nombre d'entre eux y intègre des critères environnementaux et sociaux.
- ▶ **Pour 45 % des Français, l'Investissement Socialement Responsable est un outil utile pour faire face à la crise actuelle.** Ils sont 34% à plébisciter le placement à long terme et 33% la micro finance comme remèdes à la crise actuelle.

3. Les Français sont prêts et se mobiliser davantage

- ▶ **57 % des Français qui épargnent considèrent que les fonds ISR sont un placement intéressant financièrement. Ils sont également 36 % à déclarer être prêts à franchir le pas.** Ils attendent que leur intermédiaire financier leur en parle. En effet, ce type de fonds est peu connu : 25 % ont en pris connaissance à travers la presse et 5 % par leur intermédiaire financier : banquier, conseiller en gestion de patrimoine.



4. La finance solidaire est un concept qui reste flou mais qui suscite un réel intérêt.

- ▶ Si la notion de finance solidaire est peu connue encore auprès du grand public, celle-ci, une fois explicitée, obtient des scores d'adhésion très élevés. **Environ 80 % des Français souhaitent que soient développés des outils de la finance solidaire comme la micro finance et le crédit responsable.**

5. Globalement, un manque d'information existe

- ▶ Les Français estiment que le développement des instruments de la finance durable pourrait être amélioré si une mobilisation de l'ensemble des acteurs financiers (banques, assurances, presse, gouvernement) permettait de communiquer davantage sur le sujet. **Ils sont 15% à demander plus d'informations sur la micro finance et 9% sur le crédit responsable.**



Résultats



1

La finance durable



Ce qu'évoque la notion de « développement durable »

Q : Qu'est-ce que « le développement durable » évoque avant tout pour vous ?

Total supérieur à 100%, trois réponses possibles

La préservation de l'environnement et des ressources naturelles

73%

**La préservation de l'avenir, des générations futures
(retraite, dépendance, épargne longue).**

62%

Le développement économique et commercial

22%

La préservation d'un équilibre social

22%

Cela ne m'évoque rien

5%



Connaissance des modalités d'applications de la « finance durable »

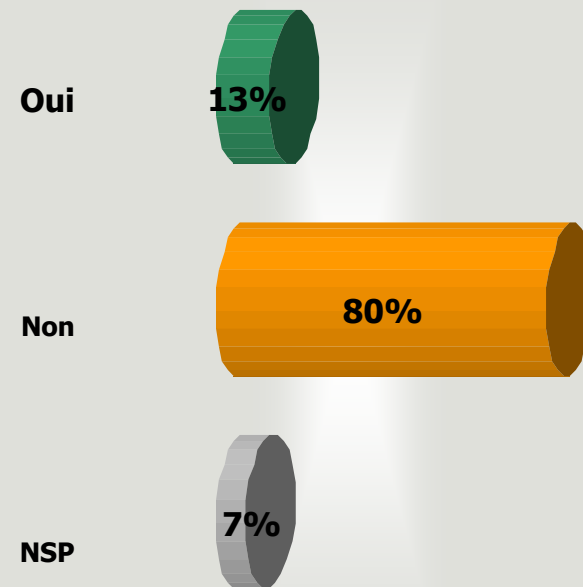
Q : Et si je vous dis finance durable, connaissez-vous ses différentes modalités d'application ?

Total supérieur à 100%, trois réponses possibles



Utilisation des instruments de la finance durable

Q: Et à titre personnel, utilisez-vous ces différents instruments?

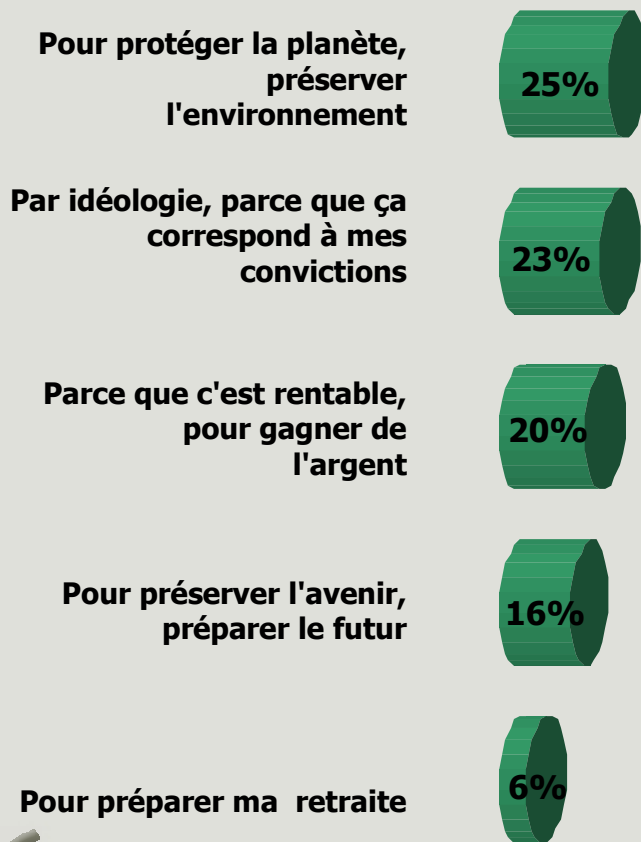


Les raisons et les modalités d'application des instruments de la finance durable

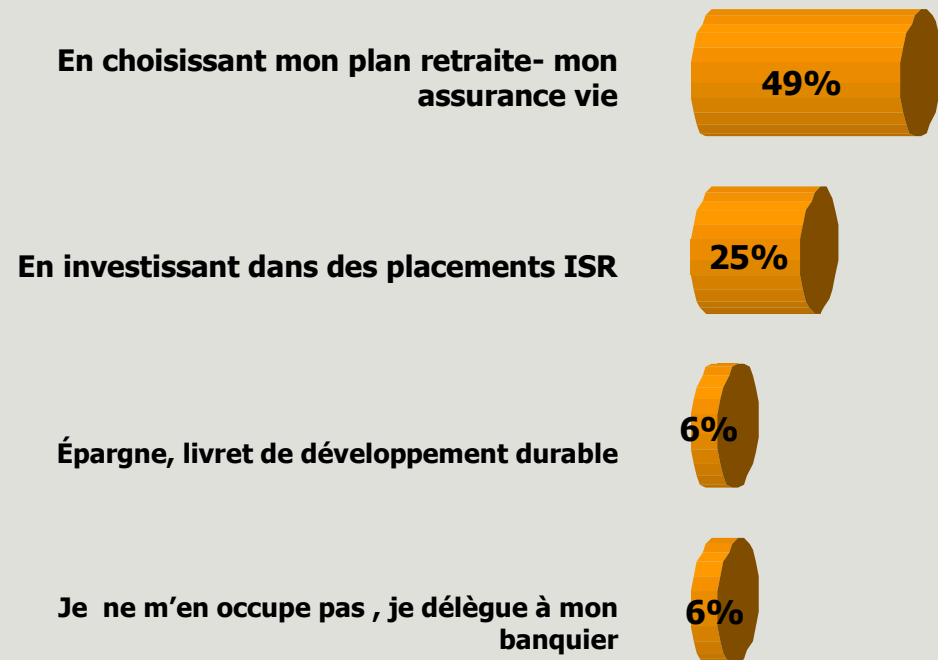
Évocations spontanées

Base : personnes qui utilisent ces instruments, soit 13% de l'échantillon

Q : Pourquoi ?



Q : Comment ?



Les raisons et les modalités d'application des instruments de la finance durable

Évocations spontanées

« Pour sauver la planète »

« Pour préserver les ressources naturelles et limiter notre impact négatif sur la nature »

« La protection de l'environnement est importante et y participer à son petit niveau peut engendrer de grands changements ».

« Par idéologie et engagement personnel »

« Par philosophie »

« Pour des raisons de vision de la 'vie' »

« Parce que c'est rentable »

« Afin de faire fructifier son capital »

« Pour gagner de l'argent »

« Pour effectuer des placements efficaces sur les plans financiers et éthiques »

« Préserver et préparer autant que ce peut l'avenir de nos enfants »

« Pour préserver l'avenir du monde »

« C'est important pour l'avenir »

« Dans mes placements pour ma retraite »

« Placements en assurance vie »

« En placements pour ma retraite ».

«Fonds de placement éthiques »

« En choisissant ses placements de manière à ce que mon investissement soit responsable »

« Investissement dans des fonds éthiques »

« avec mon Codevi passant en LDD »

« En ayant un LDD »

« En ouvrant des livrets verts »

« C'est par le biais de ma banque »

« Je laisse mon banquier s'en occuper »

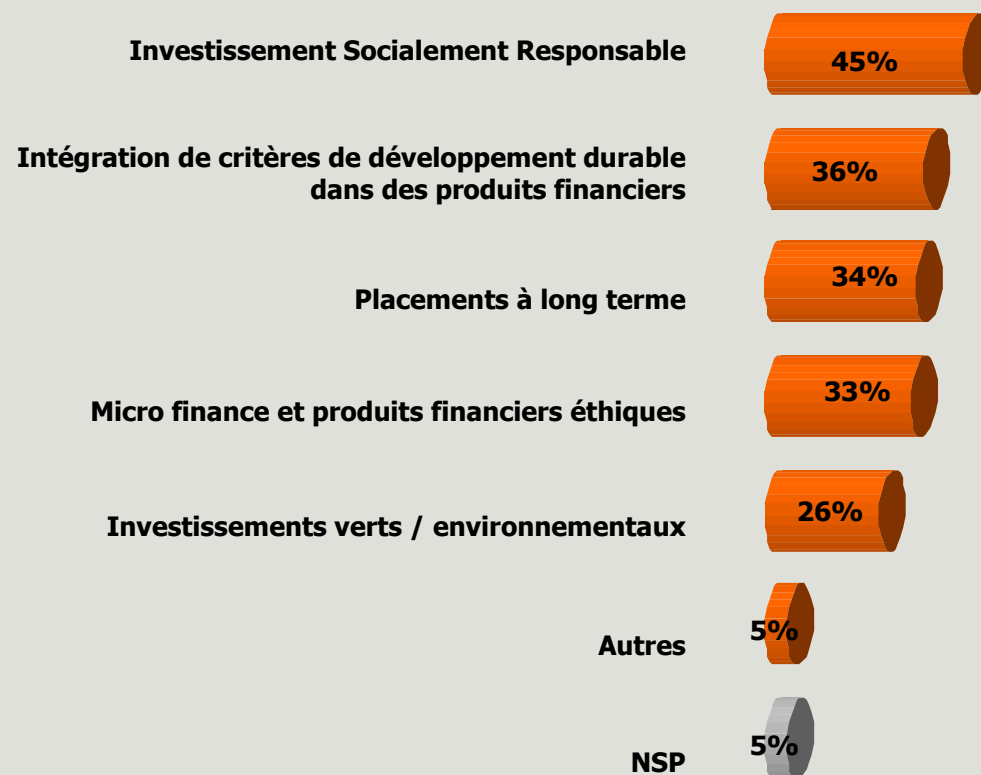
« Je délègue la gestion de mon argent, je fais confiance aux professionnels »



Les instruments qui paraissent utiles dans un contexte de crise financière

Q : Quels sont, parmi les instruments suivants, ceux qui vous paraissent être les plus utiles, notamment dans le contexte actuel de la crise financière ?

Total supérieur à 100%, trois réponses possibles



2

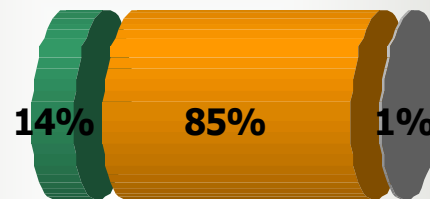
Les fonds ISR



Notoriété des fonds ISR

Q: Personnellement, pouvez-vous donner la définition du concept suivant ?

ISR (l'investissement socialement responsable)



oui



Non

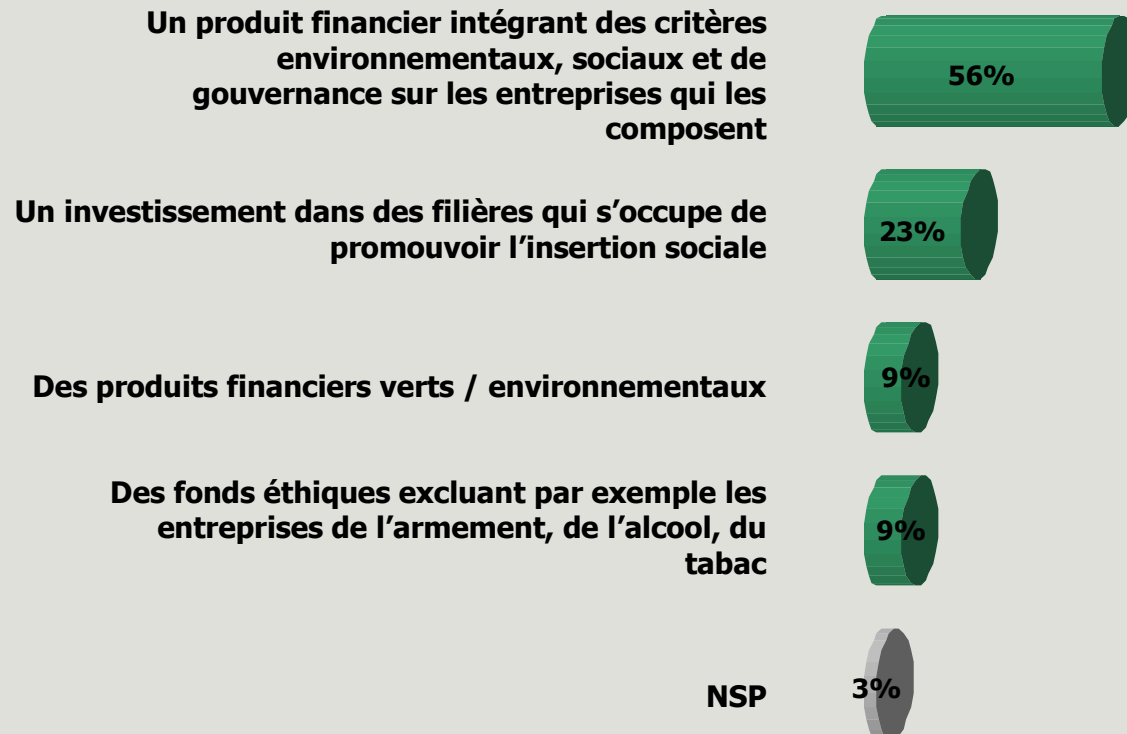


NSP



Ce que recouvre la notion de fonds ISR

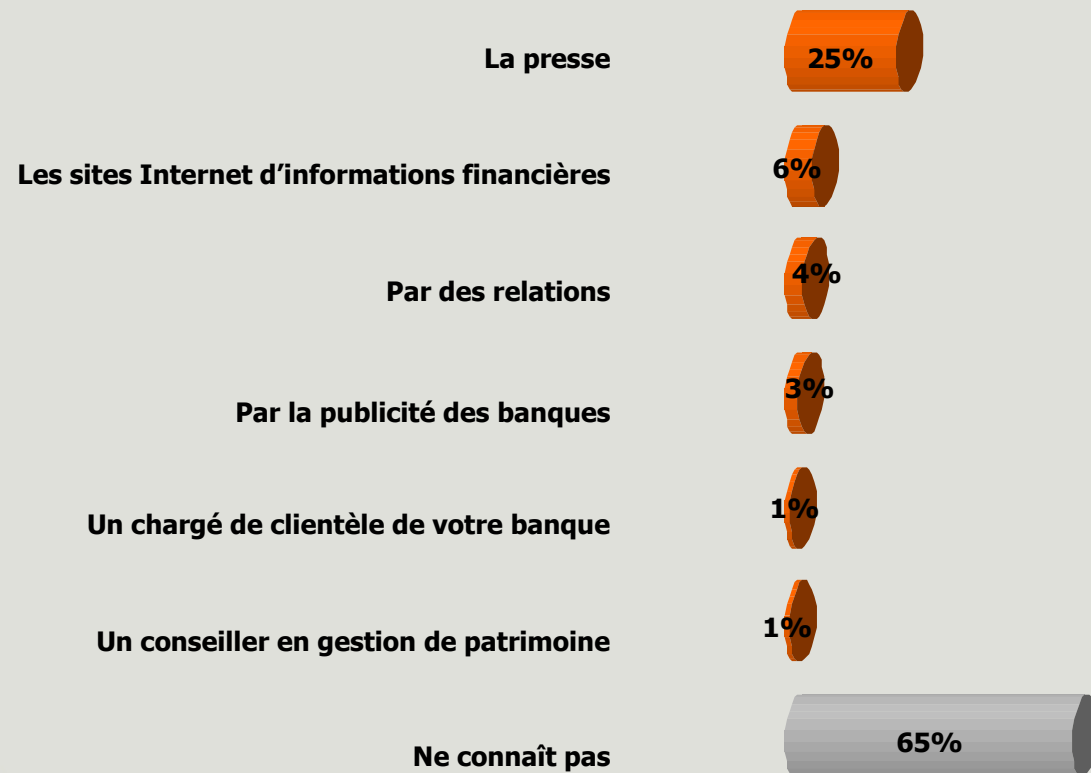
Q : Selon-vous que sont les fonds « ISR » (investissement socialement responsable) ?



Les moyens de connaître les fonds ISR

Q : Par quel moyen avez-vous été informé de l'existence de fonds ISR (investissement socialement responsable) ?

Total supérieur à 100%, plusieurs réponses possibles



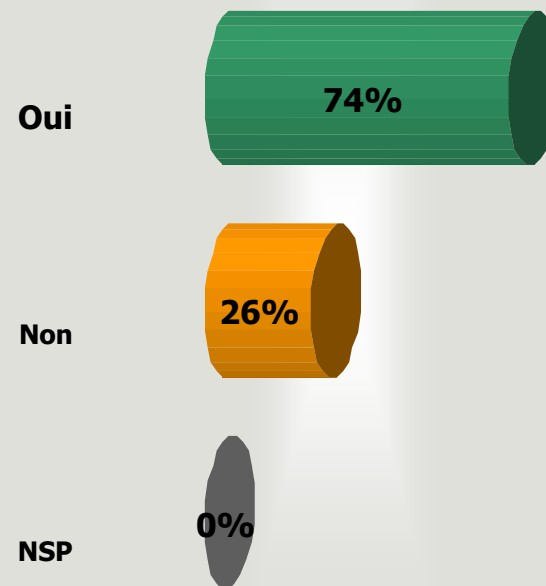
3

Les Épargnants et les fonds ISR



L'Épargne personnelle

Q: Et vous personnellement est-ce que vous épargnez ?

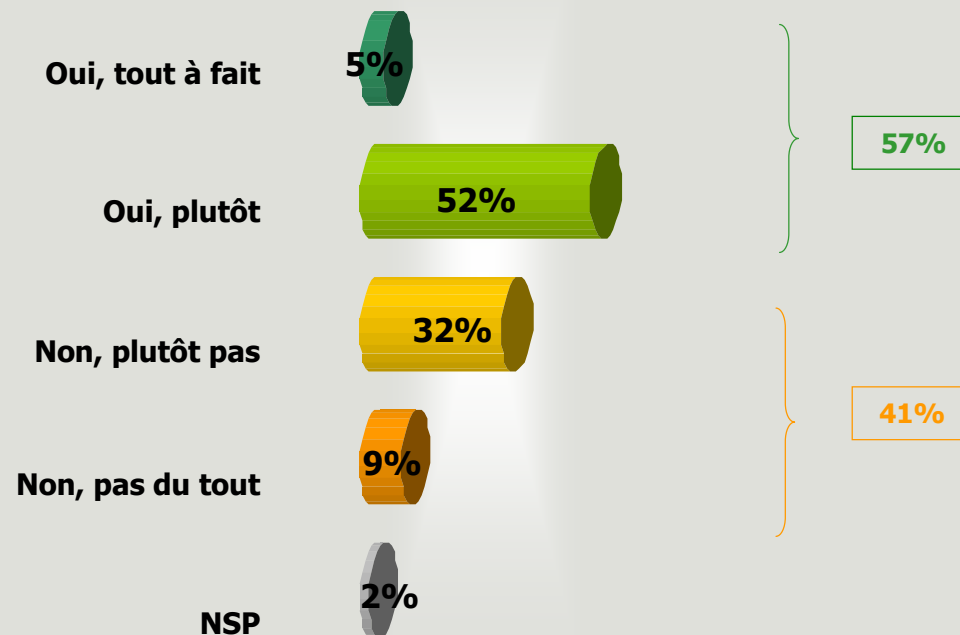


Attractivité des fonds ISR

Q: Un fond ISR est un produit financier intégrant des critères environnementaux, sociaux et de gouvernance sur les entreprises qui le composent.

Pour vous personnellement, les fonds ISR vous paraissent-ils être un placement financier intéressant ?

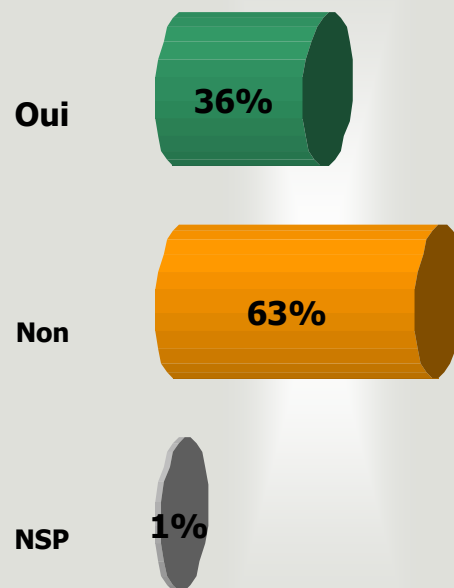
Base : personnes qui épargnent



Volonté de rediriger une partie de son épargne vers des fonds ISR

Q: Seriez-vous prêt à rediriger dans des fonds ISR (investissement socialement responsable) une partie de votre épargne ?

Base : personnes qui épargnent



4

La finance solidaire et ses différents outils



Ce qu'évoque la notion de « finance solidaire »

Q : qu'est ce qu'évoque pour vous la finance solidaire ?

Une épargne éthique, c'est à dire intégrant des critères sociaux et environnementaux au delà de la stricte rentabilité financière

50%

Un partage des profits avec un organisme d'aide au développement

29%

Une épargne investie selon ses convictions personnelles et valeurs

18%

NSP

3%

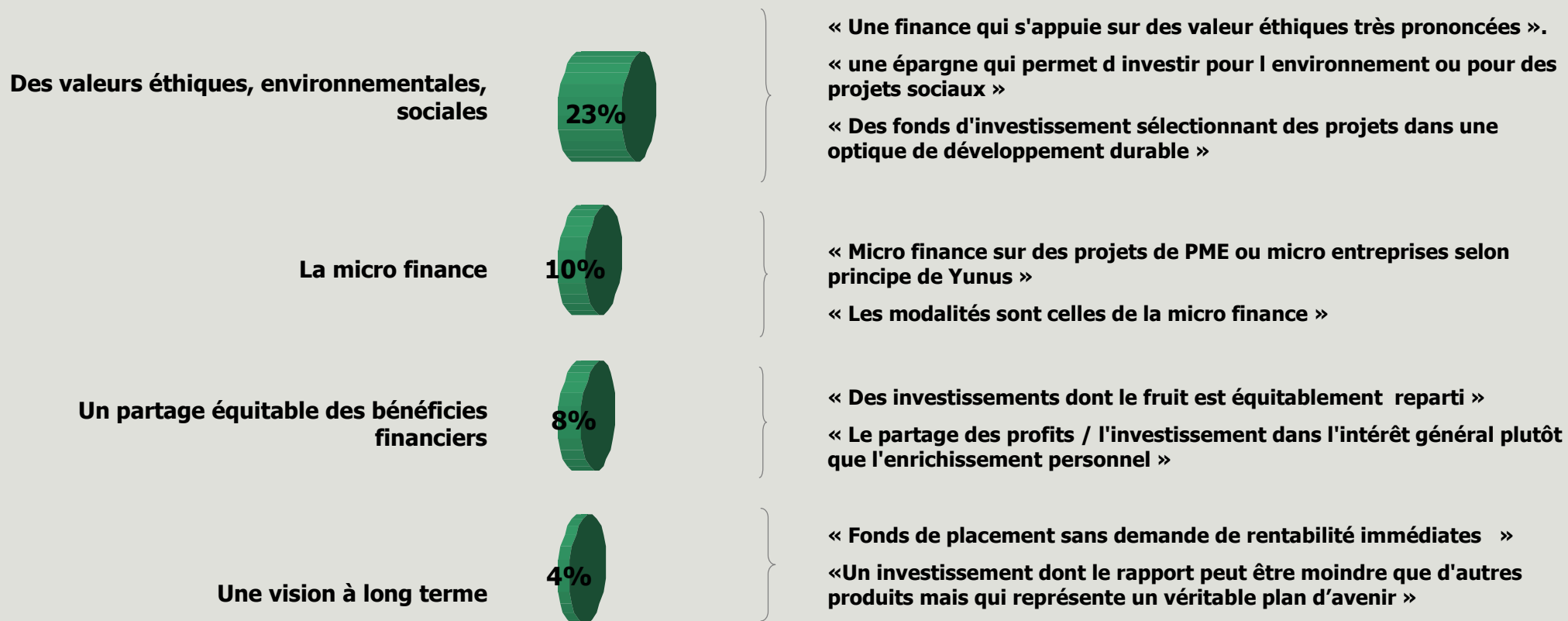


Les modalités d'application de la « finance solidaire »

Évocations spontanées

Q : Quelles sont selon-vous les modalités de la finance solidaire ?

Base : personnes qui ont donné la bonne définition de la finance solidaire, soit 50% de l'échantillon



Les priorités en terme de finance solidaire

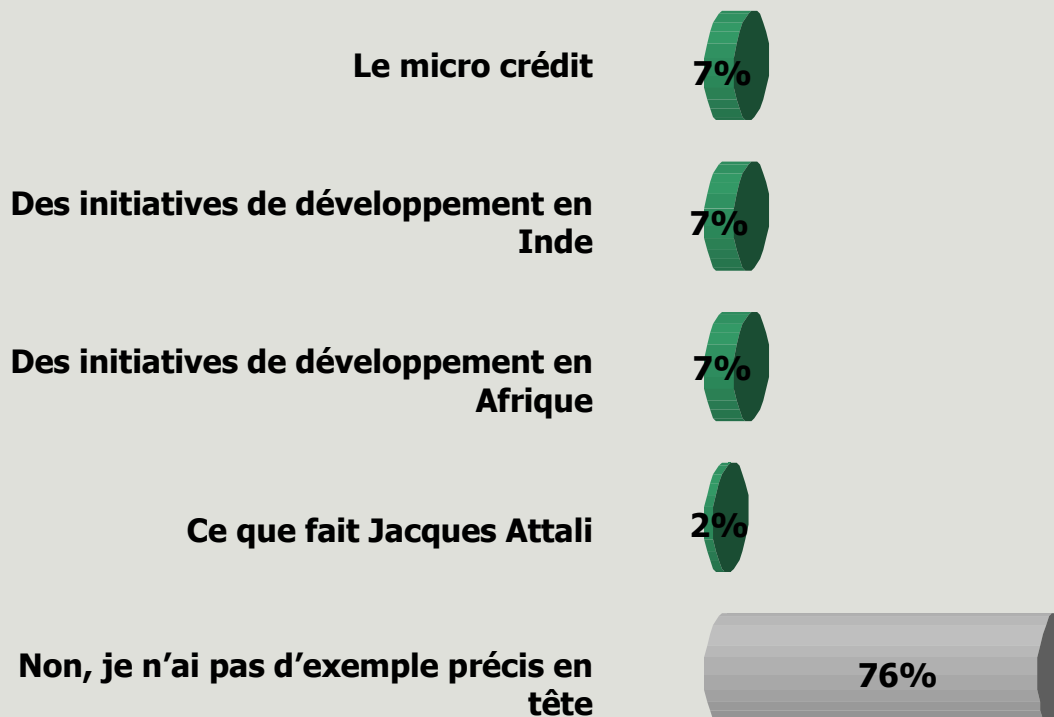
Q: Et quelles sont les priorités selon vous en terme de finance solidaire ?



Exemples d'initiatives dans le domaine de la micro finance

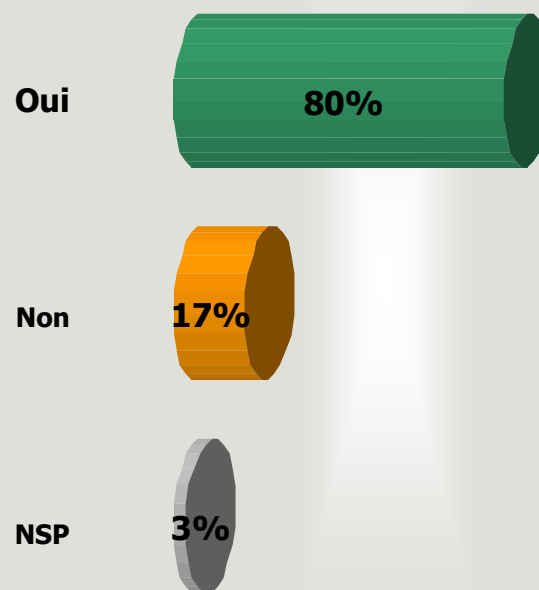
Évocations spontanées

Q : La micro finance est une activité qui consiste en l'attribution de prêts de faible montant à des entrepreneurs ou des artisans qui ne peuvent accéder aux prêts bancaires classiques. Connaissez-vous des initiatives dans le domaine de la micro finance ?



Attractivité de la micro finance

Q: Pensez-vous que cet instrument doit être développé ?



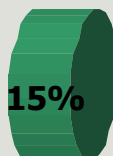
Idées de développement de la micro finance

Évocations spontanées

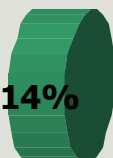
Q : Comment devrait-elle être développée ?

Base : personnes qui veulent que la micro finance soit développée

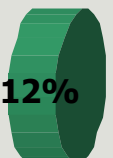
En communiquant davantage et en apportant plus d'informations sur le sujet



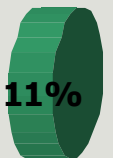
En améliorant l'accessibilité au micro crédit



En développant des incitations gouvernementales aux banques pour qu'elles s'impliquent plus sur ce sujet



En créant des établissements spécialisés dans le micro crédit



« Plus de communication et médiatiser des exemples concrets ».

« Par l'information aux jeunes créateurs d'entreprises en France via Internet et les medias gratuits »

« En informant les gens pour commencer »

« En élargissant les gens concernés ».

« En l'étendant à plus de personnes »

« En ouvrant plus largement le dispositif »

« Il faut que l'État incite davantage les banques pour le micro crédit ».

« Il faut créer des incitations gouvernementales pour que les banques soient encouragées à faire du micro crédit »

« Par le biais de la création d'organismes spécialisés en dehors des banques sanguinaires »

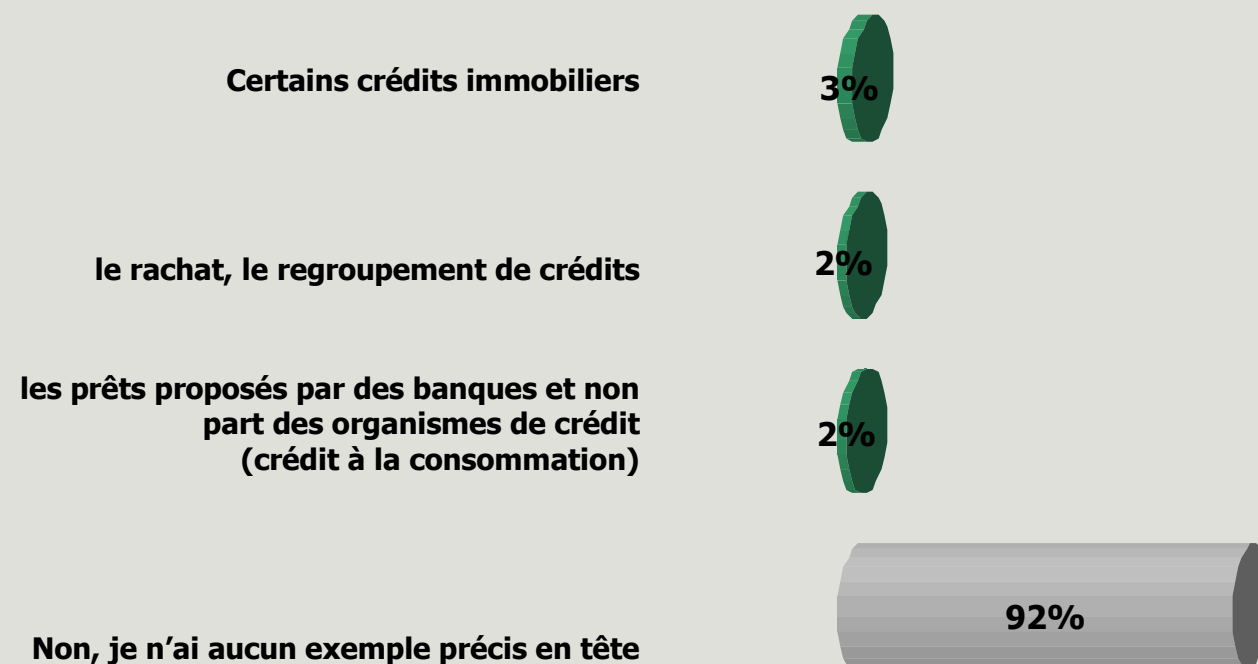
« On pourrait inciter des organismes indépendants des banques à proposer ce genre de crédit »



Exemples de crédit responsable

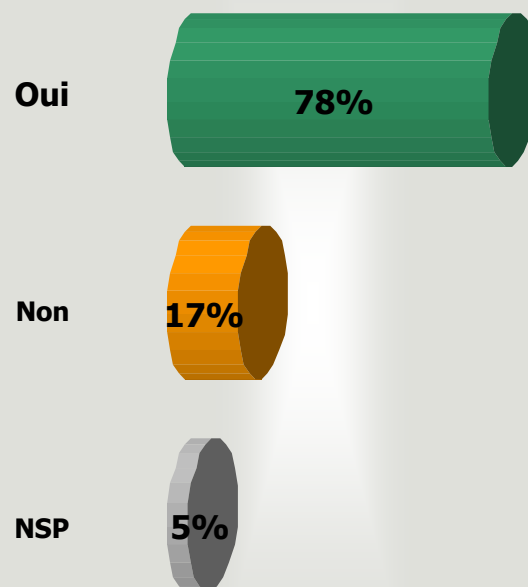
Évocations spontanées

Q : Le crédit responsable est un crédit octroyé selon des critères tenant compte des capacités de remboursement de l'emprunteur afin d'éviter le surendettement. Connaissez-vous des exemples de crédit responsable ?



Attractivité du crédit responsable

Q: Pensez-vous que cet instrument doit être développé ?

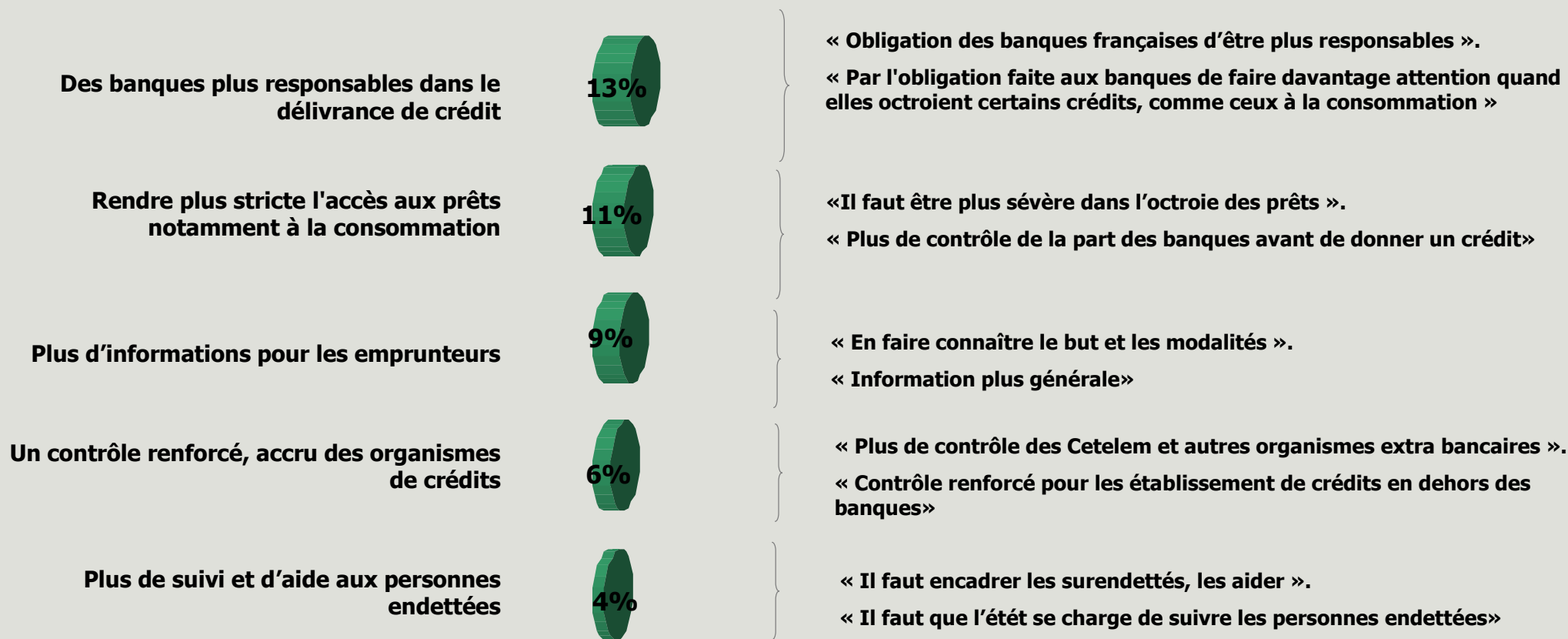


Idées de développement du crédit responsable

Évocations spontanées

Q : Comment devrait-il être développé ?

Base : personnes qui veulent que le crédit responsable soit développé



Annexes

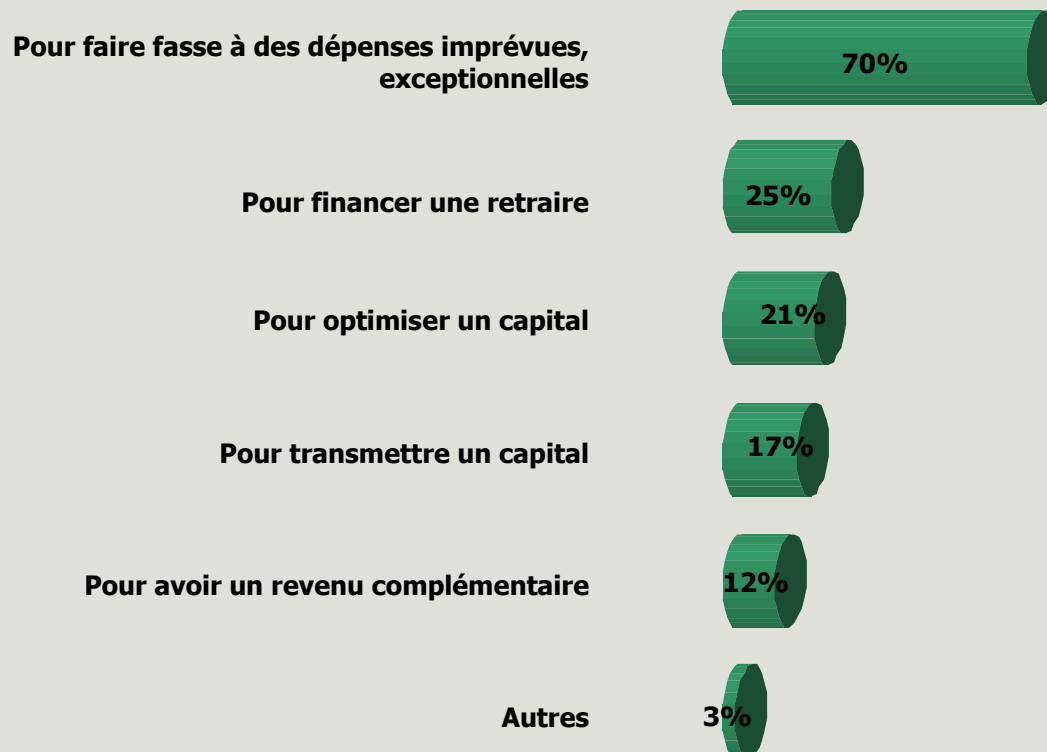


Les raisons d'épargner

Q : Dans quel(s) but(s) épargnez-vous ?

Base : personnes qui épargnent

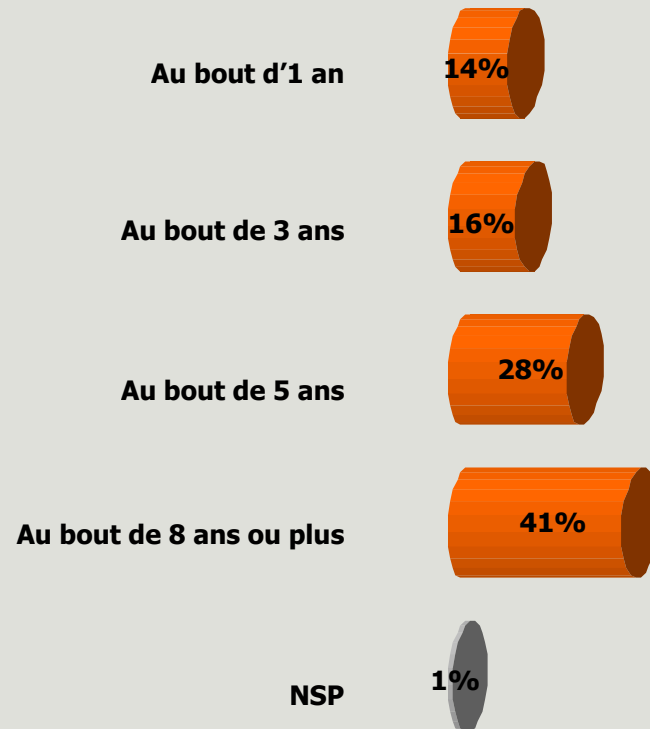
Total supérieur à 100%, deux réponses possibles



L'horizon d'Épargne

Q : Quel est pour vous votre horizon d'épargne ?

Base : personnes qui épargnent



Annexe 4 : Contacts

- Bruno Jeanbart
bjeanbart@opinion-way.com

Charles-Henri d'Auvigny
chdauvigny@opinion-way.com

Jennifer FUKS
Jfuchs@opinion-way.com

OpinionWay
15 place de la république 75003 Paris
Tél : 01 78 94 90 00
www.opinion-way.com