

## Communiqué de Presse

---



Bois Colombes, le mardi 1<sup>er</sup> décembre 2020

### **Alors que seuls 4 Français sur 10 savent comment est utilisée leur épargne, quelle opportunité pour l'Investissement Socialement Responsable en France ?**

Trois ans après une première enquête sur les produits financiers tenant compte des critères ESG (environnementaux, sociaux et de gouvernance/éthiques, l'assureur Aviva France publie aujourd'hui une nouvelle étude Odoxa-Aviva sur les Français, l'épargne et l'Investissement Socialement Responsable (ISR). Dans un contexte de crise sanitaire et au cœur du deuxième confinement, cette étude apporte un regard éclairant sur la connaissance qu'ont les Français des nouveaux placements durables et sur leurs besoins en matière de pédagogie.

- Depuis le début de la crise sanitaire, deux-tiers des épargnants ont épargné et face à l'incertitude économique, 55% des Français pensent renforcer encore leur épargne.
- Seuls 4 épargnants sur 10 savent comment est utilisé leur argent, et seulement 1 Français sur 3 (32%) a déjà entendu parler des placements éthiques en général et de l'Investissement Socialement Responsable en particulier.
- Parmi les Français qui ont épargné pendant la crise sanitaire, un quart d'entre eux a opté pour des investissements socialement responsables.
- L'avenir devrait confirmer cette tendance : 62% des Français et 69% des épargnants disent être prêts à investir dans l'ISR ou à se renseigner à ce sujet. D'autant que les impacts environnementaux et sociaux des placements constituent un critère important pour les deux-tiers des épargnants (66%).

**Patrick Dixneuf, Directeur général d'Aviva France :** « Alors que nous traversons une crise sans précédent, des défis d'une ampleur inédite rendent l'avenir du monde incertain. Nous devons transformer cette incertitude en une force d'action et j'ai la conviction que nous devons faire advenir une « société d'acteurs », capable de faire bouger les lignes. C'est par le cœur de notre métier d'assureur, en informant et en sensibilisant les Français, en les accompagnant dans l'adoption de comportements responsables que nous y parviendrons. C'est tout le sens que nous donnons à notre engagement de longue date en faveur du développement de l'ISR en France, notamment au travers de notre stratégie RSE, Aviva Solutions Durables ».

## L'Investissement Socialement Responsable : un placement encore méconnu des Français...



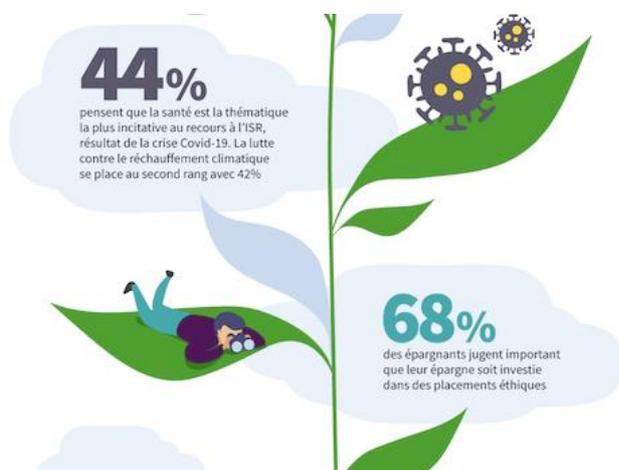
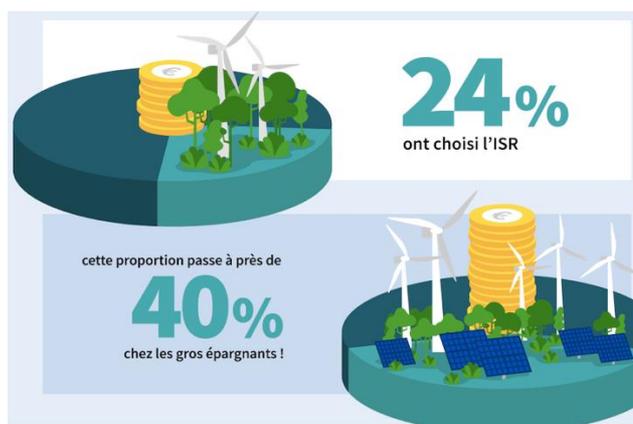
Les impacts environnementaux et sociaux des placements constituent un critère important pour 66% des épargnants. Il existe des placements financiers durables qui prennent en compte les aspects environnementaux, sociaux et éthiques, pourtant seul 1 français sur 5 s'estime bien informé sur l'Investissement Socialement Responsable. En effet, 67% des Français n'en ont jamais entendu parler et, parmi ceux qui épargnent au minimum 20% de leurs revenus, ils sont 45% à en avoir entendu parler. La notoriété des placements financiers éthiques est en légère baisse (-4 points) par rapport au dernier sondage Odoxa-Aviva réalisé en 2017, sur le sujet.

A ce jour, **62% des épargnants français ne savent pas comment est utilisé leur argent** et à quels financements il est consacré et ils sont **7 français sur 10 à croire aux idées fausses rattachées à l'ISR** : c'est un placement qui rapporterait moins (52%), qui serait plus risqué (42%) ou qui serait plus compliqué à réaliser (41%).



## ... mais qui intéresse pourtant !

Si la notoriété de l'ISR est encore limitée, ce placement intéresse les deux-tiers des français et **1 français sur 10 y a déjà souscrit (+5pts vs. 2017)**. Par ailleurs, la crise sanitaire a eu réel impact sur les placements éthiques. Parmi les Français ayant placé de l'argent depuis le début de la crise sanitaire, **24% a choisi l'ISR** et cette proportion passe à près de 40% chez les gros épargnants. En outre, lorsque l'on interroge les Français sur les thématiques incitatives au recours à l'ISR, **la santé se place au premier rang (44%)**, talonnée par la lutte contre le réchauffement climatique qui se place au second rang (42%).



L'investissement socialement responsable est une tendance montante, **68% des épargnants jugent important que leur épargne soit investie dans des placements éthiques (+6pts vs. 2017)**. Ils sont **62% des Français à se dire être prêt à investir dans l'ISR ou à se renseigner à ce sujet** ; parmi les épargnants, ils sont presque 70%.

Les impacts environnementaux et sociaux des placements constituent un critère important pour 66% des épargnants, 53% y accordant aujourd'hui plus d'importance qu'auparavant.

## Le choix de l'épargne durable, une question de pédagogie ?

Les **labels indépendants sont aussi des garanties convaincantes pour 64 % des Français pour faire le choix de l'épargne durable** car ils permettent de savoir systématiquement si les placements financiers sont respectueux des critères environnementaux, sociaux et éthiques,. Dans le même temps, **73% des français ignorent qu'il existe de tels labels** qui permettent aux épargnants d'identifier les placements d'investissement durable. Depuis le premier sondage en 2017, ils sont toujours 70% à trouver souhaitable de généraliser ces labels indépendants.

Outre les labels indépendants pour renforcer la pédagogie sur le sujet, les Français sollicitent également une meilleure sensibilisation dès le lycée : **77% plebiscitent que les parcours scolaires intègrent des apprentissages sur la gestion responsable de l'argent.**



Enfin, si leur banquier ou leur assureur leur proposait de participer à une réflexion collective et participative pour envisager ensemble ce qui pourrait être proposé concernant l'épargne socialement responsable, **49 % des français souhaiteraient y participer.**

**Méthodologie :** Étude réalisée sur un échantillon de Français interrogés par Internet les 5 et 6 novembre 2020. Échantillon de 1005 personnes, représentatif de la population française âgée de 18 ans et plus. La représentativité de l'échantillon est assurée par la méthode des quotas appliqués aux variables suivantes : sexe, âge, niveau de diplôme et profession de l'interviewé après stratification par région et catégorie d'agglomération.

#### Contacts presse

##### Aviva

Karim Mokrane - 01 76 62 76 85 - karim.mokrane@aviva.com

Caroline Chalindar - 01 76 62 73 05 - caroline.chalindar@aviva.com

##### Enderby

Damien Piganiol - 06 46 45 21 23 - dpi@enderby.agency

Marie Grillet – 06 45 42 91 00 – mgr@enderby.agency

Myriam Baghdadi - 07 50 63 47 61– mba@enderby.agency

#### À propos d'Aviva France

Filiale d'un des premiers assureurs vie et dommages en Europe et forte de 180 ans d'expérience en France, Aviva France propose une gamme complète de produits et services à près de 3 millions de clients, particuliers, artisans commerçants, professions libérales et petites et moyennes entreprises. L'assureur s'est engagé à rassembler ses activités d'assurance sous la marque Aviva pour s'appuyer sur une marque unique et forte. Aviva France propose ses produits à travers une approche multicanale qui s'articule autour de 4 directions commerciales dédiées au client : Proximité (1000 agents généraux, 1000 courtiers), Direct, Patrimoniale (dont la banque UFF) et Partenaires (dont le partenariat avec AFER). En tant qu'entreprise responsable, le Groupe Aviva en France est très engagé dans le financement de l'économie réelle, l'accompagnement de notre société vers un mode de vie plus durable et à défendre une culture d'entreprise inclusive pour ses 4 500 collaborateurs. Pour plus d'informations sur Aviva France, consultez <http://presse.aviva.fr> et suivez-nous sur Twitter @AvivaFrance.