

Paris, le 16 mai 2019

## Épargne salariale : 56 % des épargnants comptent augmenter leur placement en investissement responsable dans les mois à venir

Natixis Interépargne, leader de l'épargne salariale en ISR (Investissement Socialement Responsable) avec 30 % de part de marché, a réalisé une enquête en ligne auprès de 2 000 épargnants et 200 responsables d'épargne salariale, du 15 mars au 2 mai 2019. Les résultats mettent en évidence, au-delà de la sensibilité aux enjeux environnementaux et sociaux, et d'une compréhension réduite des mécanismes de l'ISR, une réelle appétence pour l'investissement responsable.

### Une forte sensibilité aux enjeux environnementaux et sociaux des entreprises et des épargnants

En matière d'épargne salariale, 88% des entreprises accordent une place importante aux enjeux environnementaux et sociaux et 69 % d'entre elles proposent au moins un fonds ISR dans leur dispositif d'épargne salariale.

Une sensibilité forte également parmi les épargnants, 65% d'entre eux accordent une place importante aux impacts environnementaux et sociaux dans leurs décisions de placements.

### Une méconnaissance de l'investissement responsable associée à un besoin de pédagogie

Pour autant, 80 % des entreprises ne comprennent pas la terminologie spécifique à l'ISR : *impact investing, best in class ou green bond* ne sont pas des concepts assimilés. Et les différents labels ISR demeurent inconnus. Signe de cette méconnaissance, 25 % des entreprises interrogées ne savent pas si leur dispositif d'épargne salariale comprend un ou plusieurs fonds ISR.

Un constat similaire peut être fait pour les épargnants, qui, à 90%, ne connaissent pas les termes propres à l'ISR ; 76 % d'entre eux ignorent les critères de sélection des actions ou obligations des fonds ISR dans lesquels ils ont investi. Ils sont même 19 % à ne pas savoir si une part de leur épargne salariale est placée dans des fonds ISR.

Au total, malgré un fort intérêt, seuls 32% des épargnants déclarent investir sur des fonds ISR.

### Une appétence certaine pour l'ISR

Paradoxalement, l'enquête met en évidence un net désir d'investissement ISR : 56 % des épargnants comptent augmenter la part de leur épargne salariale placée en ISR dans les mois à venir.

Les craintes sur la performance, contrairement à une idée courante, ne semblent pas être un frein : seuls 13% des entreprises et 19% des épargnants estiment que les fonds ISR présentent une performance inférieure à d'autres fonds. Certaines thématiques apparaissent plus porteuses : les critères prioritaires des épargnants en matière d'investissement ISR sont l'éthique des affaires, la lutte contre la pollution et le changement climatique.

Une meilleure compréhension reste la clé : une information plus claire sur les fonds ISR inciterait 64% des épargnants à investir davantage sur ces fonds. Ce qu'estiment également 82% des entreprises.

Christophe Eglizeau, directeur général de Natixis Interépargne, déclare : « L'enquête met en évidence une sensibilité réelle des entreprises et des épargnants pour l'investissement socialement responsable. Mais elle démontre également que le besoin d'accompagnement et d'explications demeure très important. »

### **À propos de Natixis Interépargne**

Natixis Interépargne, filiale de Natixis, est l'acteur de l'épargne salariale et retraite du groupe BPCE avec près de 3 millions d'épargnants, 75 000 entreprises clientes et 27,63 % de parts de marché (1).

Elle est N°1 de l'épargne retraite (1) avec près de 800 000 épargnants bénéficiaires d'un PERCO.

Pionnière de l'innovation depuis 50 ans, Natixis Interépargne accompagne les entreprises de toutes tailles dans la mise en place et la gestion de leur épargne salariale et retraite ainsi que de l'actionnariat salarié. Elle s'appuie sur les offres de gestion financière de Natixis Investment Managers, spécialiste de la gestion active au service de l'épargne salariale.

(1) Source : Association Française de Gestion financière (AFG) au 31 décembre 2018.

### **À propos de Natixis**

Natixis est un établissement financier français de dimension internationale spécialisé dans la gestion d'actifs et de fortune, la banque de financement et d'investissement, l'assurance et les paiements. Filiale du Groupe BPCE, 2<sup>e</sup> acteur bancaire en France à travers ses réseaux Banque Populaire et Caisse d'Epargne, Natixis compte près de 16 000 collaborateurs dans 38 pays. Elle accompagne et conseille sa propre clientèle d'entreprises, d'institutions financières et d'investisseurs institutionnels, ainsi que les clients des réseaux du Groupe BPCE. Cotée à la Bourse de Paris, Natixis dispose d'une structure financière solide avec un total fonds propres CET1 en Bâle 3<sup>(1)</sup> de 11,1 milliards d'euros, un ratio CET1 Bâle 3<sup>(1)</sup> à 10,6% et des notations long terme de qualité (Standard & Poor's : A+ / Moody's : A1 / Fitch Ratings : A+).

<sup>(1)</sup> Sur la base des règles CRR-CRD4 publiées le 26 juin 2013, y compris compromis danois – sans phase-in.

Chiffres au 31 mars 2019

### **Contacts presse :**

#### **Sonia Dilouya**

Tél.: +33 1 58 32 01 03

Mail: [sonia.dilouya@natixis.com](mailto:sonia.dilouya@natixis.com)

#### **Vanessa Stephan**

Tél.: +33 1 58 19 34 16

Mail: [vanessa.stephan@natixis.com](mailto:vanessa.stephan@natixis.com)

<http://www.natixis.com>

