



Synthèse enquêtes ISR

Epargnants et Entreprises

Objectif et méthodologie

Entreprises



Mesurer la connaissance et l'appétence des entreprises clientes au sujet de l'ISR



1 questionnaire envoyé à **15 200** correspondants entreprises :
70% dont les épargnants ont des encours ISR
30% dont les épargnants n'ont pas d'encours ISR



Interrogation du **2 au 22 mai**
177 répondants soit un taux de réponse de 1,2%

Epargnants



Mesurer la connaissance et l'appétence des entreprises clientes au sujet de l'ISR



1 questionnaire envoyé à **40 000** épargnants :
20 000 ayant des encours ISR
20 000 n'ayant aucun encours ISR



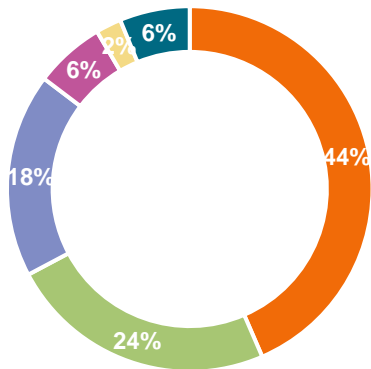
Interrogation du **8 au 30 mai**.
1122 répondants soit un taux de répondants de 2,8%

01

Synthèse des résultats

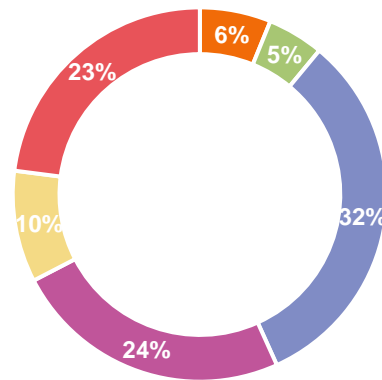
Profil des répondants

Entreprises



- Moins de 10 salariés
- De 10 à 50 salariés
- De 51 à 500 salariés
- De 501 à 2000 salariés
- De 2001 à 5000 salariés
- Plus de 5000 salariés

Epargnants

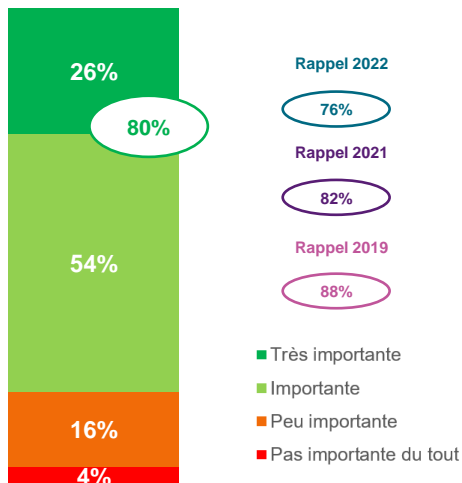


- De moins de 10 salariés
- De 10 à 50 salariés
- De 51 à 500 salariés
- De 501 à 2000 salariés
- De 2001 à 5000 salariés
- Plus de 5000 salariés

3 / 4 des entreprises et des épargnants accordent une place importante aux impacts ESG. Une tendance stable.

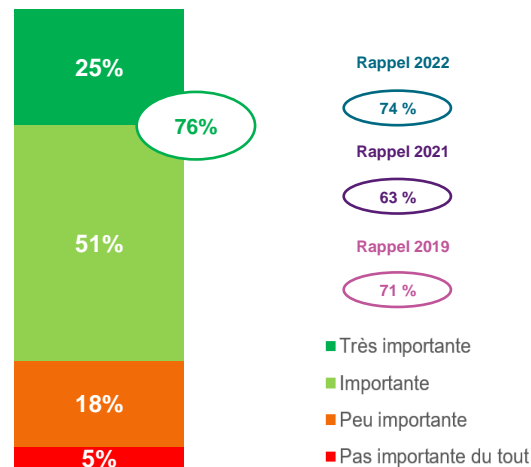
Entreprises

Quelle place votre entreprise accorde-t-elle aujourd'hui aux impacts environnementaux, sociaux et de gouvernance ?



Epargnants

Quelle place accordez-vous aujourd'hui aux impacts environnementaux, sociaux et de gouvernance dans vos décisions de placement ?



4 entreprises sur 10 déclarent avoir au moins un fonds ISR dans leurs dispositifs d'épargne salariale et retraite. Un tiers des entreprises proposent un fonds ISR, selon les salariés.

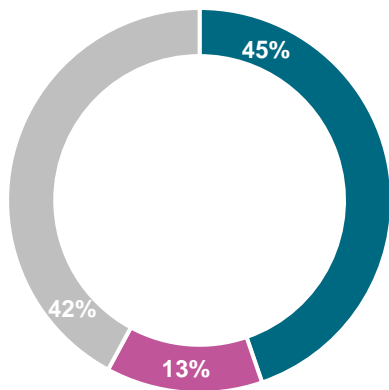
Entreprises

Votre dispositif d'épargne salariale et/ou retraite comprend-il un ou plusieurs fonds ISR (Investissement Socialement Responsable) ?

Rappel 2022 (Oui)
41%

Rappel 2021
45%

Rappel 2019
69%



- Oui
- Non
- Je ne sais pas

Parmi ceux ayant répondu « Non », 25% seraient intéressés par ce type de fond.

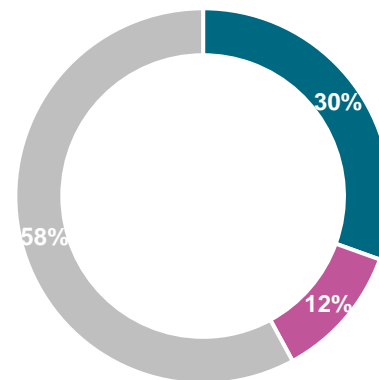
NB : Les résultats de cette enquête sont issues d'éléments déclaratifs de la part des répondants. Les résultats ne reflètent pas forcément la réalité de notre portefeuille et des comportements (usages, fonds détenus...)

Epargnants

Votre entreprise propose-t-elle un ou plusieurs fonds ISR dans votre dispositif d'épargne salariale et retraite ?

Rappel 2022 (Oui)
28%

Rappel 2021
37%

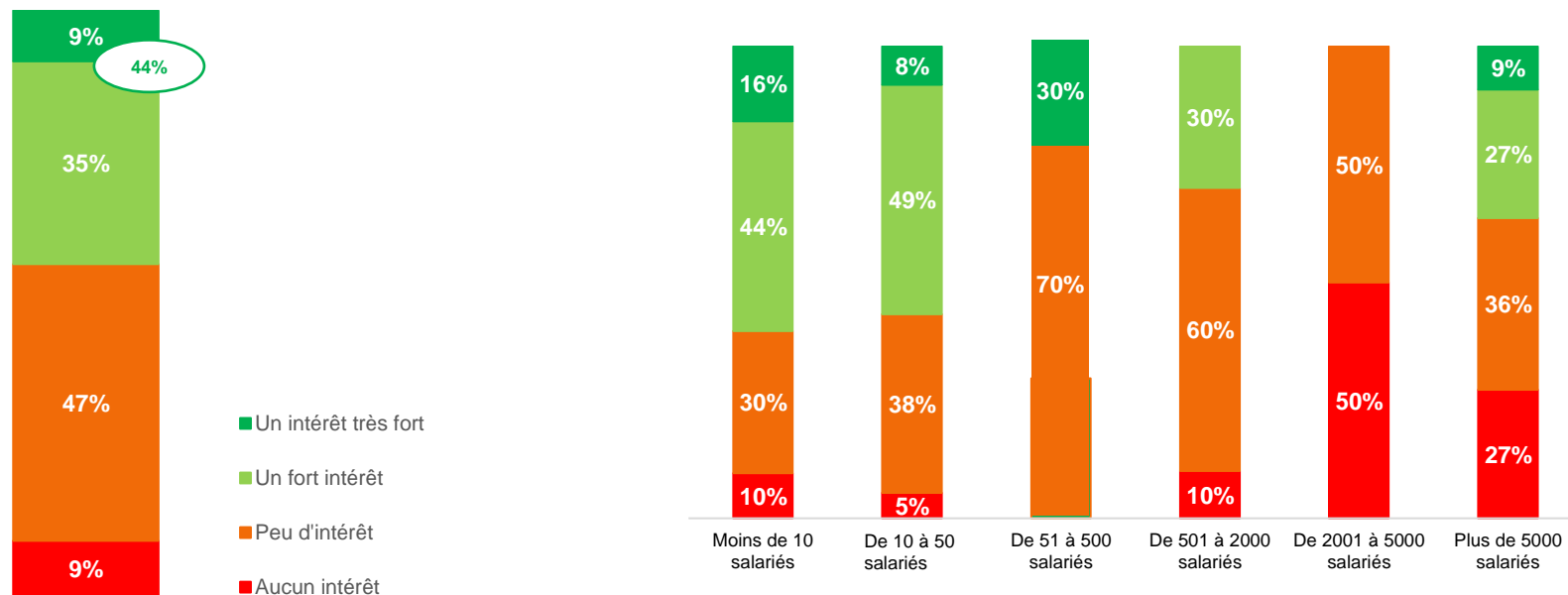


- Oui
- Non
- Je ne sais pas

44% des entreprises estiment que leurs salariés portent de l'intérêt à ce type de placement

Entreprises

Selon vous, quel intérêt les salariés de votre entreprise portent-ils à ce type de placement ?



L'année précédente la question a été posée à la suite de la question « Selon vous, les salariés de votre entreprise savent-ils ce qu'est l'ISR ? »

Les labels restent peu connus. Toutefois ils sont importants pour 1 entreprise sur 2 qui les connaissent.

Connaissez-vous ces labels ?

Entreprises

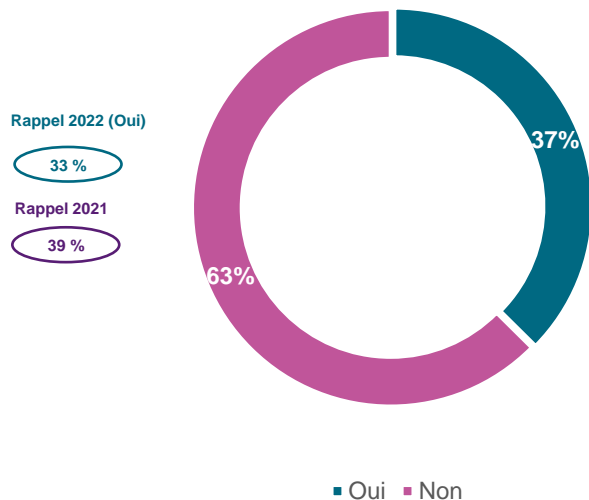
Est-il important pour vous ?



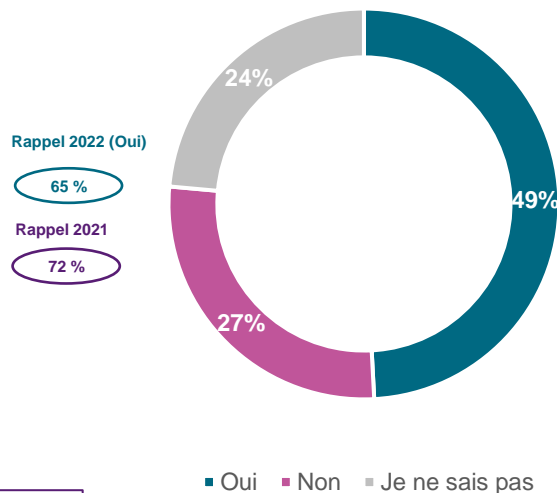
Seuls un tiers des épargnants savent ce qu'est l'ISR et la moitié des épargnants dont l'entreprise propose des fonds ISR déclare placer leur épargne sur des fonds. Une tendance en baisse

Epargnants

Savez-vous en quoi consiste l'Investissement Socialement Responsable (ISR) ?



Une partie de votre épargne salariale et retraite est-elle placée sur des fonds ISR ?



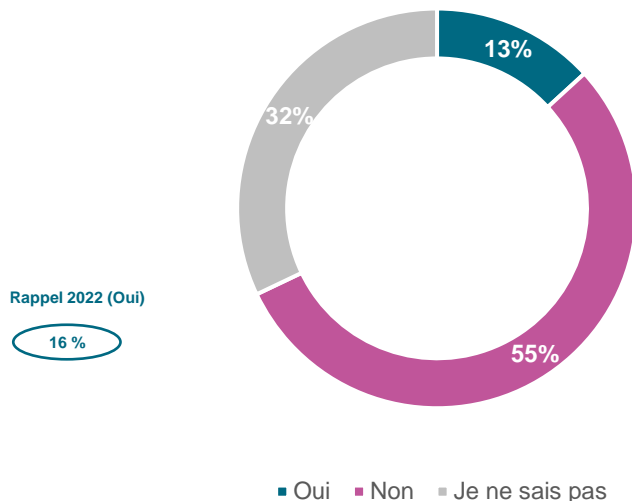
*Filter : question posée à celles et ceux ayant répondu Oui à la question :
Votre entreprise propose-t-elle un ou plusieurs fonds ISR dans votre dispositif d'épargne salariale et retraite ?*

NB : Les résultats de cette enquête sont issues d'éléments déclaratifs de la part des répondants. Les résultats ne reflètent pas forcément la réalité de notre portefeuille et des comportements (usages, fonds détenus...)

Une très faible proportion d'épargnants a l'intention d'investir prochainement sur des fonds ISR. Cette proportion reste stable

Epargnants

Avez-vous l'intention d'investir sur ces fonds prochainement ?

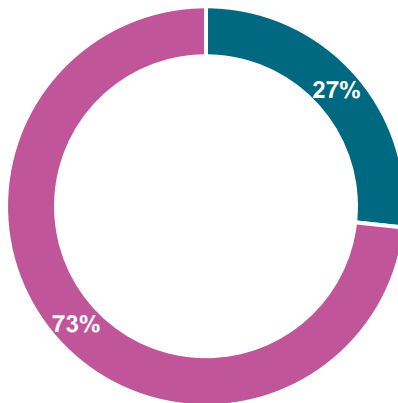


Filter : question posée à celle et ceux ayant répondu Oui à la question : Savez-vous en quoi consiste l'ISR et Non à la question Une partie de votre épargne salariale est-elle investie sur ces fonds ?

Près de $\frac{3}{4}$ des épargnants, qui investissent sur des fonds ISR, ne connaissent pas le reporting extra-financier

Epargnants

Connaissez-vous le reporting extra financier des fonds ISR disponible sur votre espace personnel ?



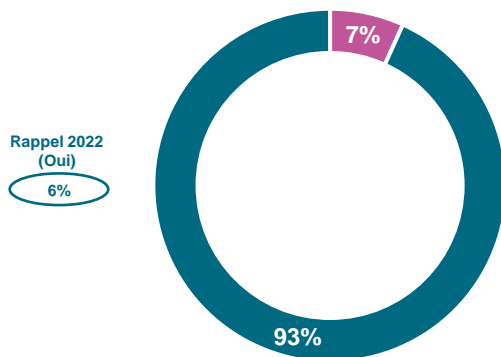
■ Oui ■ Non

Filter : question posée à celles et ceux ayant répondu Oui à la question :
Une partie de votre épargne est-elle placée sur des fonds ISR ?

Moins de 10% des épargnants et des entreprises connaissent la réglementation SFDR.

Entreprises

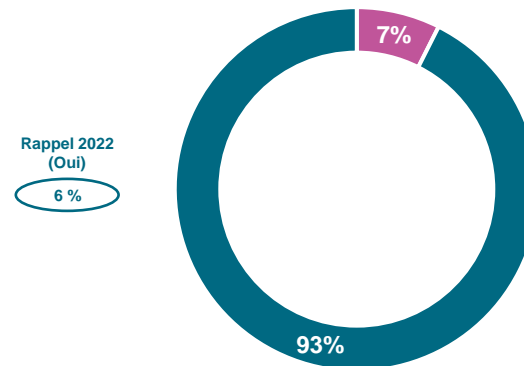
Connaissez-vous la réglementation européenne en matière de durabilité (SFDR) qui classe les fonds en trois catégories : Article 6, 8, 9 ?



■ Oui ■ Non

Epargnants

Connaissez-vous la réglementation européenne en matière de durabilité (SFDR) qui classe les fonds en trois catégories : Article 6,8,9 ?



■ Oui ■ Non

NB : Les résultats de cette enquête sont issues d'éléments déclaratifs de la part des répondants. Les résultats ne reflètent pas forcément la réalité de notre portefeuille et des comportements (usages, fonds détenus...)

Un intérêt pour les fonds thématiques chez les épargnants notamment pour l'environnement et le développement durable, mais qui est plus mitigé chez les entreprises.

Entreprises

Seriez-vous intéressé(e)s pour les intégrer dans votre dispositif d'épargne salariale ?

	Oui	Non
L'environnement	47 %	53 %
Le développement durable	50 %	50 %
Le climat	49 %	51 %
L'eau	45 %	55 %
L'emploi	39 %	61 %

Epargnants

Seriez-vous intéressé(e)s par les fonds thématiques suivants ?

	Oui	Non
L'environnement	72 %	28 %
Le développement durable	72 %	28 %
Le climat	68 %	32 %
L'eau	67 %	33 %
L'emploi	51 %	49 %

NB : Les résultats de cette enquête sont issues d'éléments déclaratifs de la part des répondants. Les résultats ne reflètent pas forcément la réalité de notre portefeuille et des comportements (usages, fonds détenus...)

En synthèse

- Une hausse chez les épargnants ainsi que les entreprises sur la place qu'occupe les impacts Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance.
- La méconnaissance de l'ISR demeure chez les épargnants et les labels relatifs à l'investissement responsables restent méconnus pour les entreprises malgré une légère hausse pour certains labels, cependant, parmi ceux les connaissant, ils demeurent importants.
- La réglementation européenne en matière de durabilité (SFDR) est méconnue tant du côté des entreprises que des épargnants.
- Un fort intérêt chez les épargnants pour les fonds thématiques liés à l'environnement, le développement durable et le climat.



PARTENAIRE PREMIUM

