Objectif 10 : Réduction des inégalités

Cible ONU : 10.2 - D'ici à 2030, autonomiser toutes les personnes et favoriser leur intégration sociale, économique et politique, indépendamment de leur âge, de leur sexe, de leur handicap, de leur race, de leur appartenance ethnique, de leurs origines, de leur religion ou de leur statut économique ou autre.

Indicateur 10.i3 : Inégalités du patrimoine (indice de Gini)

Concepts et définitions

Définition

L'indice de Gini permet de mesurer le degré d'inégalité de la distribution des patrimoines bruts pour une population donnée. Il varie entre 0 et 1, la valeur 0 correspondant à l'égalité parfaite (tout le monde a le même patrimoine), la valeur 1 à l'inégalité extrême (une personne a tout le patrimoine, les autres n'ayant rien). Entre 0 et 1, l'inégalité est d'autant plus forte que l'indice de Gini est élevé.

Concepts

Le **patrimoine brut** est le montant total des actifs détenus par un ménage, c'est-à-dire l'ensemble des biens lui permettant de disposer de ressources futures. Il est évalué avant déduction des éventuels emprunts contractés pour acquérir un bien immobilier, un bien d'équipement, ou pour tout autre motif personnel ou professionnel. Il inclut son patrimoine financier, son patrimoine immobilier et son patrimoine professionnel, mais aussi, depuis 2010, le patrimoine résiduel. Les droits à la retraite et le capital humain des membres du ménage (leurs connaissances et savoir-faire) en sont exclus.

Le **patrimoine brut hors reste** correspond au patrimoine brut réduit à ses composantes immobilières, financières et professionnelles, hors biens durables, bijoux, œuvres d'art et autres objets de valeur. C'est cette définition qui est utilisée pour les comparaisons temporelles, car la méthode de mesure du patrimoine résiduel a évolué en 2014-2015.

Champ

France (hors Mayotte), ménages ordinaires.

Commentaires

Cet indicateur est un indicateur complémentaire (indicateur ne pouvant pas être rattaché à un indicateur onusien car trop dissimilaire ; mais pouvant être rattaché à une cible ONU la plupart du temps) aux indicateurs Onusiens et peut être rattaché à la cible ONU 10.2.

C'est également un indicateur européen issu des enquêtes « Household Finance and Consumption Survey » (HFCS), un dispositif d'harmonisation des enquêtes sur le patrimoine piloté par la Banque centrale européenne (BCE).

Méthodologie

Méthode de calcul

Le coefficient de Gini est égal au double de l'aire comprise entre la courbe de Lorenz de la distribution des patrimoines et celle associée à une situation théorique totalement égalitaire (dans laquelle tous les ménages auraient exactement le même niveau de patrimoine).

La courbe de Lorenz de la distribution du patrimoine est la représentation graphique de la fonction qui, à la part des détenteurs d'une part du patrimoine total, associe la part de patrimoine détenue par cette part de la population.

Désagrégations retenues

Aucune.

Désagrégations territoriales

Aucune.

Source des données

Description

L'indicateur est calculé à partir de l'**enquête Patrimoine** :
Enquête Patrimoine.

Champ de l'opération

Présentation de l'Enquête Histoire de vie et Patrimoine 2020-2021.

Périodicité

Tous les trois ans depuis 2014.

Commentaires (ex. comparabilité dans le temps et dans l'espace)

Un changement dans la méthodologie des redressements de l'enquête Histoire de vie et patrimoine, intervenu en 2020-2021, a nécessité la rétropolation des résultats 2009-2010, 2014-2015 et 2017-2018 conduisant à des différences avec les chiffres précédemment publiés.

La valeur 2010 pour le patrimoine brut n'est pas fournie car elle n'est pas comparable à celle des millésimes suivants. La définition du concept de patrimoine brut a changé en 2014. Le patrimoine brut 2010 et le patrimoine brut 2014 ne peuvent donc pas être comparés Les comparaisons depuis 2010 doivent être faite avec le patrimoine brut hors reste.

Références / Publications

- Le patrimoine des ménages en 2018. Repli de la détention de patrimoine financier - Insee Première, 2018
- Patrimoine et endettement des ménages en 2018 et en séries longues - Enquête Patrimoine, Insee Résultats, janvier 2021
- Le patrimoine des ménages en 2018 : peu de mobilité dans la distribution depuis 2015 - Les revenus et le patrimoine du ménage, Insee Références, édition 2021
- Fiches - Patrimoine - Les revenus et le patrimoine du ménage, Insee Références, édition 2021
- La composition du patrimoine des ménages évolue peu à la suite de la crise sanitaire, Insee Première, n° 1899, 2022
- Début 2021, 92 % des avoirs patrimoniaux sont détenus par la moitié des ménages, Insee Focus, n° 287, 2023