

## 2.4 Patrimoine brut des ménages

Le **patrimoine brut** des ménages est très inégalement réparti dans la population. Début 2018, les ménages français déclarent posséder en moyenne 276 000 euros de patrimoine brut ► **figure 1**, mais seulement la moitié d'entre eux a un patrimoine supérieur à 163 100 euros (patrimoine médian).

Le **revenu disponible** conditionne directement les capacités d'épargne des ménages. Plus les revenus sont élevés, plus le niveau du patrimoine augmente. Ainsi, le quart des ménages ayant les revenus disponibles les plus faibles détient en moyenne 107 200 euros de patrimoine, contre 631 100 euros pour le quart des ménages ayant les revenus les plus élevés (soit 2,3 fois plus que le patrimoine moyen). Parmi ces derniers, 10 % possèdent un patrimoine brut supérieur à 1 164 000 euros.

L'âge est également un déterminant majeur du patrimoine. D'une part, les décisions d'épargne ou de désépargne évoluent au cours du cycle de vie (un ménage s'endette plutôt au début de la vie, puis épargne en vue de la retraite). D'autre part, cela se combine avec des effets générationnels, les contextes économiques et la fiscalité liée au patrimoine ayant varié d'une génération à l'autre. Le patrimoine médian augmente jusqu'à atteindre un plateau pour les 50-69 ans et diminue ensuite : la moitié des ménages dont la personne de référence a moins de 30 ans dispose de moins de 17 300 euros de patrimoine, contre 204 200 euros pour les ménages quinquagénaires et 183 500 euros pour les ménages dont la personne de référence a atteint 70 ans ou plus.

Le patrimoine varie aussi en fonction de la catégorie socioprofessionnelle et du fait d'être actif ou retraité. Pour un ménage d'agriculteurs exploitants en activité sur deux, le patrimoine est supérieur à 613 700 euros, et pour un sur

dix, il dépasse 1,8 million d'euros. Le patrimoine d'un ménage d'indépendants (hors professions libérales) en activité sur deux est supérieur à 301 900 euros, et pour un sur dix, il s'élève à plus de 1,2 million d'euros. Le patrimoine d'un ménage de professionnels libéraux sur deux est supérieur à 515 300 euros et à 1,6 million d'euros pour un sur dix. Parmi les salariés actifs, les cadres disposent d'un patrimoine assez élevé, mais sont moins nombreux à atteindre les montants de capital les plus élevés : un cadre en activité sur dix possède un patrimoine supérieur à 917 200 euros. Les agriculteurs et les indépendants accumulent des biens indispensables à leur activité : leur patrimoine professionnel représente 64 % de leur patrimoine total pour les agriculteurs ► **figure 2** et 32 % pour les artisans, commerçants et chefs d'entreprise. Les différences en leur sein sont néanmoins importantes puisque 19 % des ménages dont la personne de référence est indépendante ou agricultrice ne possèdent pas de patrimoine professionnel.

Les communes hors unité urbaine et les unités urbaines de moins de 20 000 habitants accueillent une part plus élevée d'agriculteurs et d'indépendants (hors professions libérales) que les zones plus peuplées, des exploitants agricoles en particulier. Les ménages habitant ces territoires ont donc des patrimoines moyens et médians significativement plus élevés que les ménages résidant dans les unités urbaines de 20 000 habitants ou plus, hors Paris. Ce sont cependant les ménages de l'unité urbaine de Paris qui détiennent les patrimoines les plus élevés. En outre les disparités y sont fortes : Paris accueille à la fois des ménages très fortunés (10 % possèdent plus de 821 400 euros de patrimoine brut) et des ménages très modestes (10 % possèdent moins de 2 300 euros). ●

### ► Définitions

Le **patrimoine brut** est le montant total des actifs détenus par un ménage. Il inclut son patrimoine financier, son patrimoine immobilier et son patrimoine professionnel, mais aussi, depuis 2010, les biens durables (voiture, équipement de la maison, etc.), les bijoux, les œuvres d'art et autres objets de valeur.

**Revenu disponible** : voir *Glossaire*.

### ► Pour en savoir plus

« 10 % des ménages détiennent près de la moitié du patrimoine total », *Insee Focus* n° 176, décembre 2019.

## ► 1. Montants de patrimoine brut début 2018

en euros

|   | Moyenne        | 1 <sup>er</sup> décile | Médiane        | 9 <sup>e</sup> décile |
|---|----------------|------------------------|----------------|-----------------------|
| <b>Revenu disponible<sup>1</sup></b>                              |                |                        |                |                       |
| Inférieur au 1 <sup>er</sup> quartile                             | 107 200        | 1 300                  | 24 100         | 269 100               |
| Du 1 <sup>er</sup> au 2 <sup>e</sup> quartile                     | 181 200        | 5 200                  | 132 900        | 397 400               |
| Du 2 <sup>e</sup> au 3 <sup>e</sup> quartile                      | 269 700        | 16 400                 | 220 400        | 516 900               |
| Supérieur au 3 <sup>e</sup> quartile                              | 631 100        | 137 300                | 409 600        | 1 164 000             |
| <b>Âge de la personne de référence</b>                            |                |                        |                |                       |
| Moins de 30 ans   | 69 900         | 2 200                  | 17 300         | 220 900               |
| 30 à 39 ans   | 210 500        | 3 700                  | 137 100        | 475 000               |
| 40 à 49 ans   | 283 500        | 3 400                  | 181 500        | 627 200               |
| 50 à 59 ans   | 337 500        | 3 800                  | 204 200        | 746 100               |
| 60 à 69 ans   | 327 000        | 4 600                  | 200 300        | 700 700               |
| 70 ans ou plus  | 308 000        | 6 700                  | 183 500        | 630 300               |
| <b>Catégorie socioprofessionnelle de la personne de référence</b> |                |                        |                |                       |
| Agriculteur   | 920 500        | 152 300                | 613 700        | 1 791 000             |
| Artisan, commerçant, chef d'entreprise                            | 597 400        | 7 400                  | 301 900        | 1 212 000             |
| Profession libérale   | 768 800        | 27 700                 | 515 300        | 1 626 000             |
| Cadre   | 448 100        | 21 700                 | 331 500        | 917 200               |
| Profession intermédiaire  | 237 500        | 7 700                  | 186 200        | 476 700               |
| Employé   | 129 700        | 2 200                  | 35 100         | 341 700               |
| Ouvrier qualifié  | 135 600        | 3 000                  | 89 000         | 319 500               |
| Ouvrier non qualifié  | 86 600         | 2 100                  | 14 600         | 244 100               |
| Retraité ancien agriculteur                                       | 324 600        | 24 600                 | 190 200        | 760 500               |
| Retraité ancien artisan, commerçant, chef d'entreprise            | 466 900        | 6 900                  | 279 900        | 896 300               |
| Retraité ancien cadre ou profession libérale                      | 568 400        | 79 000                 | 402 800        | 1 001 000             |
| Retraité ancien autre salarié                                     | 201 000        | 3 200                  | 147 600        | 445 500               |
| Autre inactif n'ayant jamais travaillé                            | 101 600        | 900                    | 6 100          | 170 900               |
| <b>Taille de l'unité urbaine de résidence (zonage 2010)</b>       |                |                        |                |                       |
| Unité urbaine de Paris  | 361 100        | 2 300                  | 124 400        | 821 400               |
| Plus de 200 000 habitants (hors Paris)                            | 242 700        | 2 500                  | 98 500         | 566 500               |
| 100 000 à 200 000 habitants                                       | 227 300        | 2 400                  | 96 800         | 503 600               |
| 20 000 à 100 000 habitants  | 225 400        | 3 300                  | 146 600        | 498 500               |
| Moins de 20 000 habitants   | 262 300        | 5 800                  | 179 300        | 540 700               |
| Communes hors unité urbaine                                       | 312 300        | 15 600                 | 217 900        | 637 700               |
| <b>Ensemble</b>   | <b>276 000</b> | <b>3 800</b>           | <b>163 100</b> | <b>607 700</b>        |

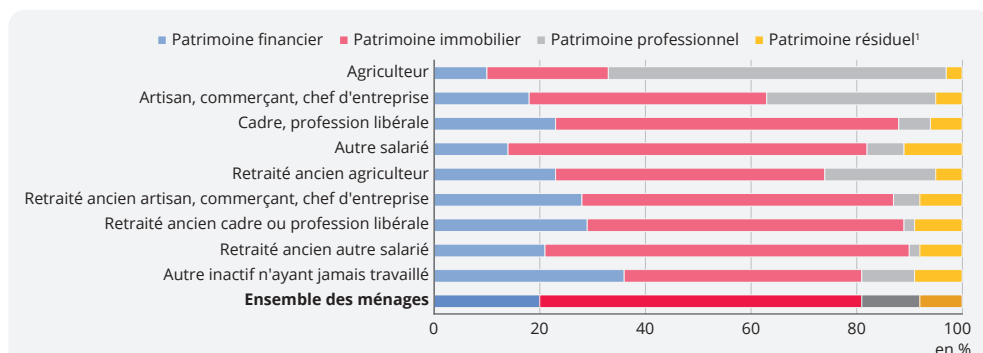
1 Parmi les ménages dont le revenu disponible est connu et le revenu déclaré à l'administration fiscale est positif ou nul.

**Lecture :** début 2018, les ménages dont la personne de référence est âgée de moins de 30 ans détiennent en moyenne 69 900 euros de patrimoine brut.

**Champ :** France hors Mayotte, population des ménages.

**Source :** Insee, enquête Histoire de vie et Patrimoine 2017-2018.

## ► 2. Composition du patrimoine brut selon la catégorie socioprofessionnelle de la personne de référence du ménage, début 2018



1 Patrimoine brut hors reste.

**Lecture :** début 2018, le patrimoine brut détenu par les ménages dont la personne de référence est agricultrice est composé en moyenne à 64 % d'actifs professionnels.

**Champ :** France hors Mayotte, population des ménages.

**Source :** Insee, enquête Histoire de vie et Patrimoine 2017-2018.