

## 2.8 Les hauts patrimoines

Début 2018, les 10 % des ménages les mieux dotés en **patrimoine brut**, dits « ménages à haut patrimoine », possèdent au minimum 607 700 euros d'actifs, les 5 % les mieux dotés 878 900 euros et les 1 % plus de 1,94 million d'euros ► **figure 1**. Ces 2,9 millions de ménages à haut patrimoine détiennent en moyenne 1,28 million d'euros de patrimoine brut, mais les ménages situés entre le 90<sup>e</sup> et le 91<sup>e</sup> **centile** en possèdent en moyenne 6,9 fois moins que les 1 % les mieux dotés. Par ailleurs, les ménages à haut patrimoine détiennent 46 % de la masse de patrimoine brut de l'ensemble des ménages. Les 1 % de ménages les mieux dotés en possèdent à eux seuls 16 %.

Le patrimoine détenu par les ménages à haut patrimoine se compose pour 51 % de biens immobiliers, puis de 24 % de patrimoine financier et de 19 % de patrimoine professionnel. Au sein des produits financiers, les produits d'assurance-vie sont surreprésentés (43 % de leur patrimoine financier contre 8 % pour les 10 % des ménages les moins bien dotés) et les livrets d'épargne sous-représentés (10 % contre 41 %). Enfin, les biens durables, bijoux, œuvres d'art et autres objets de valeur (patrimoine résiduel) représentent 6 % des actifs de ces ménages.

Ces ménages à haut patrimoine sont globalement plus âgés que l'ensemble de la population. Ainsi, 70 % de ces ménages ont une **personne de référence** de 50 ans ou plus, quand ce n'est le cas que de 58 % de l'ensemble des ménages vivant en France ► **figure 2**.

La structure du patrimoine des ménages est liée à leur activité professionnelle. Parce qu'une partie non négligeable de leur patrimoine est également leur outil de travail, les 10 % des ménages les mieux dotés en patrimoine sont plus fréquemment des indépendants. Ainsi, 14 % d'entre eux sont artisans, commerçants et chefs d'entreprise (contre 5 % dans l'ensemble

des ménages) et 6 % sont des agriculteurs (contre 1 %).

Niveau de vie et patrimoine sont liés : 42 % des ménages parmi les 10 % les mieux dotés en patrimoine brut appartiennent également aux 10 % des ménages les plus aisés en matière de niveau de vie. Le niveau de vie moyen s'élève à 43 900 euros pour les 10 % des ménages les mieux dotés en patrimoine, contre 24 600 euros pour l'ensemble des ménages.

Les 1 % des ménages les mieux dotés répartissent différemment leur patrimoine des autres ménages à haut patrimoine. Ils placent une plus grande part de leur patrimoine dans les actifs financiers (34 % contre entre 16 % et 22 % pour les autres ménages à haut patrimoine). À l'inverse, la place de l'immobilier dans leur patrimoine est nettement plus faible (30 %, contre 52 % à 70 % pour les autres). Le patrimoine professionnel constitue une part très importante de leur patrimoine (28 %, contre 9 % à 21 % pour les autres ménages à haut patrimoine). Il est essentiellement constitué des actifs des entreprises qu'ils possèdent. En effet, un de ces ménages sur deux est propriétaire d'au moins une entreprise dont la personne de référence ou le conjoint est le dirigeant, pour une valeur moyenne de 1,80 million d'euros. En corrigeant de l'endettement, la valeur des actifs de ces entreprises, nette des emprunts, représente 20 % du patrimoine net des ménages situés au-delà du 99<sup>e</sup> centile de patrimoine brut.

Entre 2010 et 2018, le seuil pour appartenir aux 1 % des ménages les plus aisés est passé de 1,78 à 1,86 million d'euros à champ comparable de **patrimoine brut hors reste** (c'est-à-dire hors patrimoine résiduel) ► **figure 3**. Ces ménages détiennent en moyenne 4,02 millions d'euros contre 4,30 millions huit ans auparavant (- 6,6 % en euros courants, soit - 14,2 % en euros constants). ●

### ► Définitions

**Patrimoine brut, patrimoine brut hors reste, centile, décile, personne de référence** : voir *Glossaire*.

### ► Pour en savoir plus

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

## ► 1. Composition du patrimoine brut des ménages à haut patrimoine début 2018

	Montant du centile inférieur (en euros)	Patrimoine brut moyen (en euros)	Composition du patrimoine (en %)				Masse de patrimoine brut (en %)
			Financier	Immobilier	Professionnel	Résiduel	
<b>Patrimoine brut hors reste</b>							
Du 90 <sup>e</sup> au 91 <sup>e</sup> centile	607 700	623 500	16	70	9	5	2
Du 91 <sup>e</sup> au 92 <sup>e</sup> centile	637 700	664 400	18	67	10	5	2
Du 92 <sup>e</sup> au 93 <sup>e</sup> centile	698 800	722 600	18	64	10	8	3
Du 93 <sup>e</sup> au 94 <sup>e</sup> centile	746 700	774 000	20	65	9	6	3
Du 94 <sup>e</sup> au 95 <sup>e</sup> centile	810 900	841 100	16	61	18	5	3
Du 95 <sup>e</sup> au 96 <sup>e</sup> centile	878 900	925 500	18	66	11	6	3
Du 96 <sup>e</sup> au 97 <sup>e</sup> centile	979 100	1 050 000	20	62	13	5	4
Du 97 <sup>e</sup> au 98 <sup>e</sup> centile	1 150 000	1 260 000	22	59	14	5	5
Du 98 <sup>e</sup> au 99 <sup>e</sup> centile	1 390 000	1 630 000	21	52	21	6	6
Supérieur au 99 <sup>e</sup> centile	1 940 000	4 300 000	34	30	28	8	16
<b>Ensemble</b>	<b>///</b>	<b>1 280 000</b>	<b>24</b>	<b>51</b>	<b>19</b>	<b>6</b>	<b>46</b>

/// : absence de résultat due à la nature des choses.

**Lecture** : début 2018, les ménages situés entre le 90<sup>e</sup> et le 91<sup>e</sup> centile de patrimoine brut (c'est-à-dire détenant entre 607 700 et 637 700 euros de patrimoine brut) détiennent en moyenne 623 500 euros de patrimoine brut. Le patrimoine financier représente 16 % de leur patrimoine brut. Les ménages situés entre le 90<sup>e</sup> et le 91<sup>e</sup> centile de patrimoine brut détiennent 2 % de la masse de patrimoine brut de l'ensemble des ménages.

**Champ** : ménages à haut patrimoine résidant en France hors Mayotte.

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

## ► 2. Caractéristiques des ménages à haut patrimoine début 2018

en %

	Ménages à haut patrimoine	Ensemble des ménages
<b>Âge de la personne de référence</b>		
Moins de 30 ans	1	9
30 à 39 ans	9	14
40 à 49 ans	20	19
50 à 59 ans	24	18
60 à 69 ans	22	18
70 ans ou plus	24	22
<b>Ensemble</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
<b>Catégorie socioprofessionnelle de la personne de référence</b>		
Agriculteur	6	1
Artisan, commerçant, chef d'entreprise	14	5
Profession libérale, cadre	27	12
Profession intermédiaire	8	14
Employé	3	13
Ouvrier	2	14
Retraité	39	37
Autre inactif	1	4
<b>Ensemble</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

**Lecture** : début 2018, 24 % des ménages à haut patrimoine ont 70 ans ou plus (âge de la personne de référence).

**Champ** : ménages à haut patrimoine résidant en France hors Mayotte.

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

## ► 3. Évolution du patrimoine brut hors reste des ménages à haut patrimoine entre 2010 et 2018

en euros

	Montant des centiles inférieurs			Patrimoine brut hors reste moyen		
	2010	2018	Évolution (en %)	2010	2018	Évolution (en %)
<b>Patrimoine brut hors reste</b>						
Du 90 <sup>e</sup> au 91 <sup>e</sup> centile	533 400	569 100	6,7	549 000	587 100	6,9
Du 91 <sup>e</sup> au 92 <sup>e</sup> centile	565 200	609 000	7,7	592 200	626 100	5,7
Du 92 <sup>e</sup> au 93 <sup>e</sup> centile	617 200	649 500	5,2	643 100	678 200	5,5
Du 93 <sup>e</sup> au 94 <sup>e</sup> centile	670 300	708 200	5,7	701 600	733 100	4,5
Du 94 <sup>e</sup> au 95 <sup>e</sup> centile	735 600	762 500	3,7	773 100	799 200	3,4
Du 95 <sup>e</sup> au 96 <sup>e</sup> centile	812 100	834 200	2,7	851 400	878 800	3,2
Du 96 <sup>e</sup> au 97 <sup>e</sup> centile	892 800	934 200	4,6	952 800	1 000 200	5,0
Du 97 <sup>e</sup> au 98 <sup>e</sup> centile	1 007 500	1 089 600	8,1	1 115 700	1 187 700	6,5
Du 98 <sup>e</sup> au 99 <sup>e</sup> centile	1 262 600	1 321 000	4,6	1 480 300	1 546 900	4,5
Supérieur au 99 <sup>e</sup> centile	1 775 500	1 861 800	4,9	4 301 200	4 017 600	-6,6
<b>Ensemble</b>	<b>///</b>	<b>///</b>	<b>///</b>	<b>1 197 100</b>	<b>1 206 200</b>	<b>0,8</b>

/// : absence de résultat due à la nature des choses.

**Note** : le 8 septembre 2022, les données relatives au patrimoine brut hors reste moyen en 2018 des trois premières tranches et de la ligne «Ensemble» ont été corrigées. Les évolutions correspondantes ont également été modifiées.

**Lecture** : début 2018, 1 % des ménages les plus aisés en matière de patrimoine brut hors reste (c'est à dire hors patrimoine résiduel) détiennent plus de 1 861 800 euros, contre 1 775 500 début 2010. Ces ménages détiennent en moyenne 4 017 600 euros en 2018 contre 4 301 200 euros huit ans auparavant, soit une diminution de 6,6 %.

**Champ** : ménages à haut patrimoine résidant en France hors Mayotte.

Source : Insee, enquête Patrimoine 2009-2010 et enquête Histoire de vie et Patrimoine 2017-2018.