

1.10 Patrimoine des ménages indépendants

En France hors Mayotte, début 2021, le **patrimoine brut** des ménages comprenant au moins un indépendant en activité (**ménages d'indépendants**) s'élève en moyenne à 794 300 euros, ce qui représente 3,3 fois plus que celui des **ménages d'autres actifs** (242 900 euros) ► **figure 1**. Ce montant moyen varie de 369 300 euros pour les artisans à 1 218 300 euros pour les agriculteurs.

Une partie du patrimoine des indépendants constitue leur outil de travail : 76 % des ménages d'indépendants détiennent ainsi du **patrimoine professionnel**, alors que ce n'est le cas que de 9 % des autres actifs. Ce patrimoine professionnel représente, en moyenne, 33 % du patrimoine brut des ménages d'indépendants, contre 3 % pour les autres actifs. En moyenne de 263 900 euros pour les ménages d'indépendants, il varie de 68 100 euros pour les artisans à 834 800 euros pour les agriculteurs. Au sein de chaque catégorie sociale, il est aussi très hétérogène : il est ainsi inférieur à 20 100 euros pour la moitié des commerçants, tandis qu'il dépasse 153 700 euros pour un quart d'entre eux.

Les différences patrimoniales entre les indépendants et les autres actifs sont également marquées pour le patrimoine privé, c'est-à-dire hors patrimoine professionnel : les montants bruts moyens détenus par les ménages d'indépendants sont 2,3 fois plus élevés que ceux des autres actifs. D'une part, les indépendants sont en moyenne plus âgés, or les ménages accumulent du patrimoine avec l'âge. D'autre part, les indépendants ont tendance à épargner davantage, afin de faire face à des fluctuations de revenus plus fortes et à des pensions de retraite en moyenne plus faibles.

La répartition du patrimoine privé des ménages d'indépendants est proche de celle des autres actifs : il s'agit principalement de biens immobiliers (72 %), puis de produits financiers (23 %) et enfin de patrimoine résiduel (voiture,

équipement de la maison, objets de valeur). Les ménages d'indépendants sont plus souvent propriétaires de leur résidence principale (73 %) que les autres actifs (51 %) ► **figure 2**. Ils détiennent aussi plus fréquemment de l'épargne retraite (35 % contre 18 %), des valeurs mobilières (28 % contre 16 %) et de l'assurance-vie (46 % contre 37 %).

Les indépendants sont surreprésentés parmi les ménages à haut patrimoine : parmi les 10 % des ménages les mieux dotés en patrimoine brut (9^e **décile**), 32 % comprennent au moins un indépendant, soit 3 fois plus que leur poids dans l'ensemble des ménages ► **figure 3**. Cette part atteint 55 % parmi les 1 % de ménages les mieux dotés ; en particulier, parmi ces ménages, 24 % comprennent au moins un chef d'entreprise employant 10 salariés ou plus ou un professionnel libéral, soit 8 fois plus que leur part dans l'ensemble des ménages.

Les indépendants sont plus souvent endettés pour des motifs privés ou professionnels que les autres actifs (69 % contre 61 %) et pour des montants plus élevés : les ménages d'indépendants endettés le sont en moyenne à hauteur de 179 900 euros, contre 91 800 euros pour les autres actifs. Le patrimoine net (déduction faite des emprunts) moyen des indépendants est malgré tout 3,6 fois supérieur à celui des autres actifs.

Une fois à la retraite, les anciens indépendants conservent un patrimoine en moyenne plus élevé que les autres retraités, incluant du patrimoine professionnel, mais nettement moins que les indépendants en activité. Les **ménages de retraités anciens indépendants** possèdent en moyenne 534 700 euros de patrimoine brut, soit 1,9 fois plus que les autres retraités, dont 9 % de patrimoine professionnel. Par ailleurs, 23 % d'entre eux sont endettés, pour des montants en moyenne plus élevés (47 900 euros pour les ménages endettés) que les autres ménages de retraités (17 800 euros). ●

► Définitions

Patrimoine brut, ménage d'indépendants, ménage d'autres actifs, patrimoine professionnel, décile, ménage de retraités anciens indépendants, quartile : voir Glossaire.

► Pour en savoir plus

- Retrouvez plus de données en téléchargement.
- Revenus et patrimoine des ménages, coll. « Insee Références », édition 2024.

► 1. Patrimoine brut et endettement selon la catégorie sociale du ménage début 2021

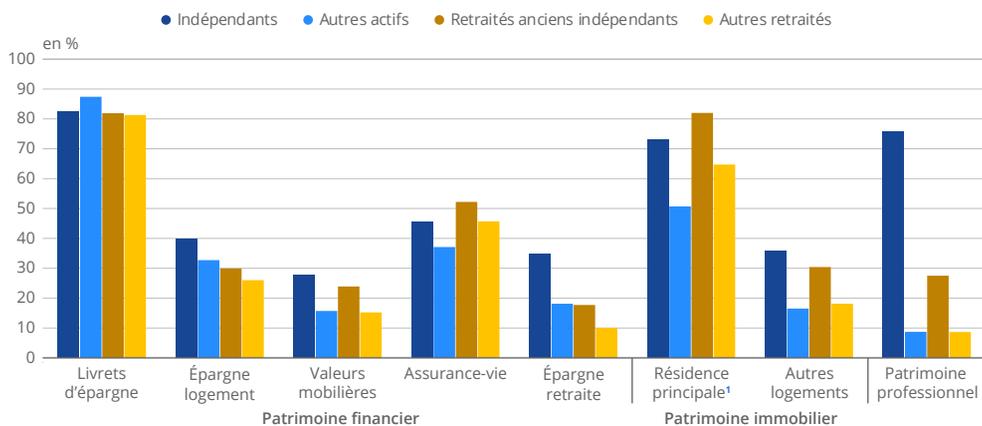
Catégorie sociale du ménage	Patrimoine brut (en euros)		Dont patrimoine professionnel (en euros)			Part de ménages détenant du patrimoine professionnel (en %)	Part de ménages endettés (en %)
	Moyen	Médian	Moyen	Médian	3 ^e quartile		
Ménages d'indépendants, dont :	794 300	444 800	263 900	16 900	153 700	75,6	68,7
Agriculteurs	1 218 300	661 200	834 800	304 900	617 700	95,4	70,0
Artisans	369 300	236 500	68 100	10 200	40 000	75,5	68,1
Commerçants	748 100	366 200	181 600	20 100	153 700	75,1	61,9
Chefs d'entreprise, professions libérales	1 136 100	698 300	303 100	7 200	118 700	66,8	75,5
Ménages d'autres actifs	242 900	147 000	7 300	0	0	8,8	60,8
Ménages de retraités anciens indépendants	534 700	303 200	46 800	0	2 200	27,5	22,8
Autres ménages de retraités	276 500	184 300	2 700	0	0	8,7	22,3
Ensemble des ménages	317 100	177 200	33 700	0	0	16,8	43,2

Lecture : Début 2021, les ménages comprenant au moins un indépendant en activité détiennent en moyenne 794 300 euros de patrimoine brut (avant déduction de leurs éventuels emprunts), dont 263 900 euros de patrimoine professionnel.

Champ : France hors Mayotte, ménages vivant dans un logement ordinaire.

Source : Insee, enquête Histoire de vie et Patrimoine 2020-2021.

► 2. Taux de détention de chaque type d'actifs selon la catégorie sociale du ménage début 2021



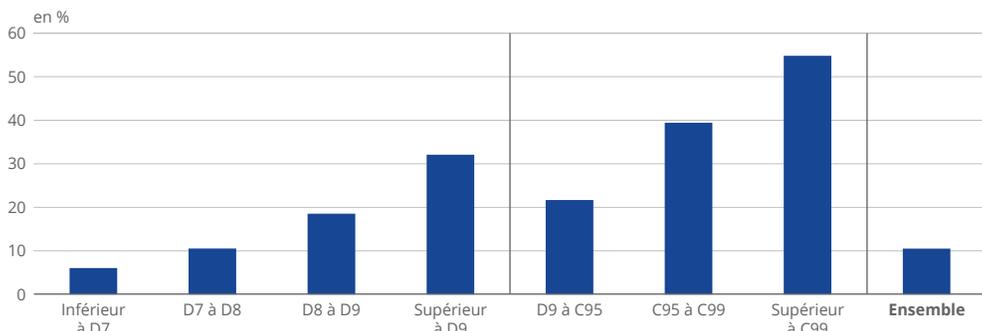
¹ Ménages propriétaires de leur résidence principale, y compris usufruitiers.

Lecture : Début 2021, 82,5 % des ménages comprenant au moins un indépendant en activité détiennent au moins un livret d'épargne.

Champ : France hors Mayotte, ménages vivant dans un logement ordinaire.

Source : Insee, enquête Histoire de vie et Patrimoine 2020-2021.

► 3. Part des ménages d'indépendants selon la tranche de patrimoine brut début 2021



Lecture : Début 2021, parmi les 70 % des ménages les moins dotés en patrimoine brut (inférieur au 7^e décile, D7), 6,1 % des ménages comprennent au moins un indépendant en activité, contre 10,5 % parmi l'ensemble des ménages.

Champ : France hors Mayotte, ménages vivant dans un logement ordinaire.

Source : Insee, enquête Histoire de vie et Patrimoine 2020-2021.