

# Transferts du vivant: aides et donations

Enquête patrimoine – 2004-2021

Projet WIDE

# Définitions

- Une donation est **déclarée** par le donataire (aux impôts, et parfois signée devant un notaire) et soumise à la taxation
- =/= aides versées, non taxées
- Différences de **timing** et **d'utilité** pour l'enfant: la donation est reçue à l'âge adulte, d'un montant plus élevé et sert à des projets d'investissement. Les aides aident à pallier des contraintes de liquidité (études, recherche d'emploi) (Arrondel et Masson, 2006)

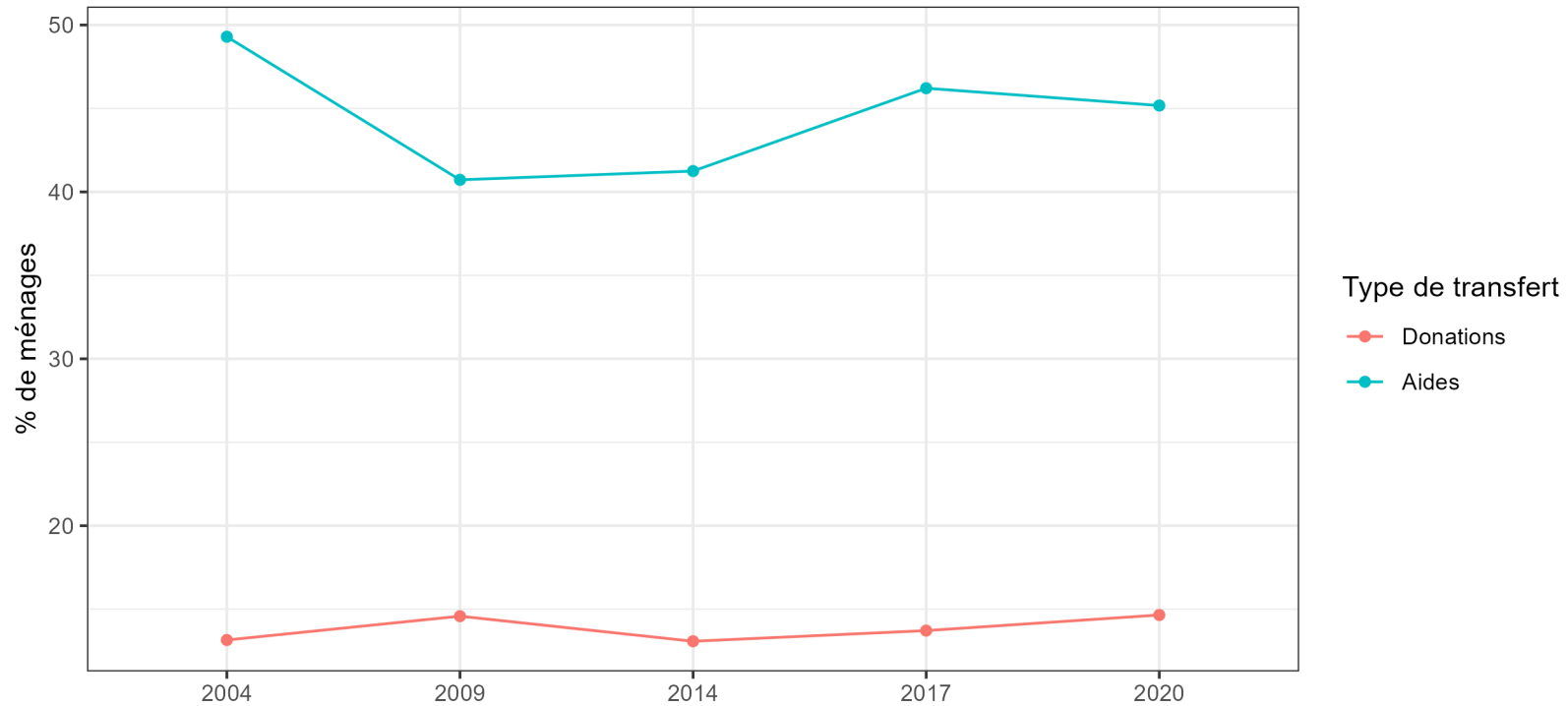
# Pourquoi s'intéresser aux transferts du vivant?

- Augmentation de la part des transferts du vivant dans les transmissions patrimoniales: 25% jusqu'en 1970, 50% en 2010 (Frémeaux, 2018)
- Causes:
  - Allongement de l'espérance de vie
  - Politiques fiscales accomodantes
  - Volonté d'échapper à l'ISF
- Débat de politiques publiques: faut-il encourager les donations du vivant?
- Enjeu scientifique: individualisation du patrimoine -> possibilité d'étudier les **comportements** individuels de transferts du vivant

# Enquête patrimoine (2004-2021) – donations et aides versées

- Table *ménage*: avez-vous versé une donation? (DONVERS, oui/ non), une aide monétaire à vos enfants? (oui/ non), et nature de l'aide (pendant les études, recherche d'emploi, versement d'une somme régulière, mise à disposition d'un logement, prêt d'argent)
- Table *transmission*: une ligne par transmission, type (donation/ heritage, reçue/ versée), montant (brut et tranches), nature, année, bénéficiaires (hors ménage uniquement)

# Statistiques descriptives – ménages avec enfants hors domicile



Champ: ménages avec enfants hors-domicile

Lecture: En 2017, 46% des ménages avec enfants hors-domicile ont versé une aide aux enfants, et 13% ont fait une donation

# Statistiques descriptives – ménages avec enfants hors domicile

<b>Ménages donateurs</b>	<b>N = 9,892,909<sup>1</sup></b>
Age	
<30	6,550 (1.3%)
30-45	34,118 (0.7%)
46-60	1,144,196 (5.0%)
61-80	5,926,232 (18%)
>80	2,781,813 (29%)
Situation matrimoniale	
Célibataire	215,182 (2.8%)
Divorcé(e)	1,049,370 (8.1%)
Marié(e) ou remarié(e)	5,199,924 (15%)
Veuf(ve)	3,428,434 (23%)
Décile patrimoine (brut)	
1	283,060 (3.0%)
2	566,942 (7.1%)
3	1,273,112 (14%)
4	981,578 (12%)
5	1,010,835 (12%)
6	1,133,119 (14%)
7	1,122,825 (17%)
8	1,292,233 (22%)
9	1,522,227 (34%)
10	676,760 (34%)
Unknown	30,217

*Source: Enquête Patrimoine, 2004, 2009, 2015, 2018, 2021. Statistiques pondérées*

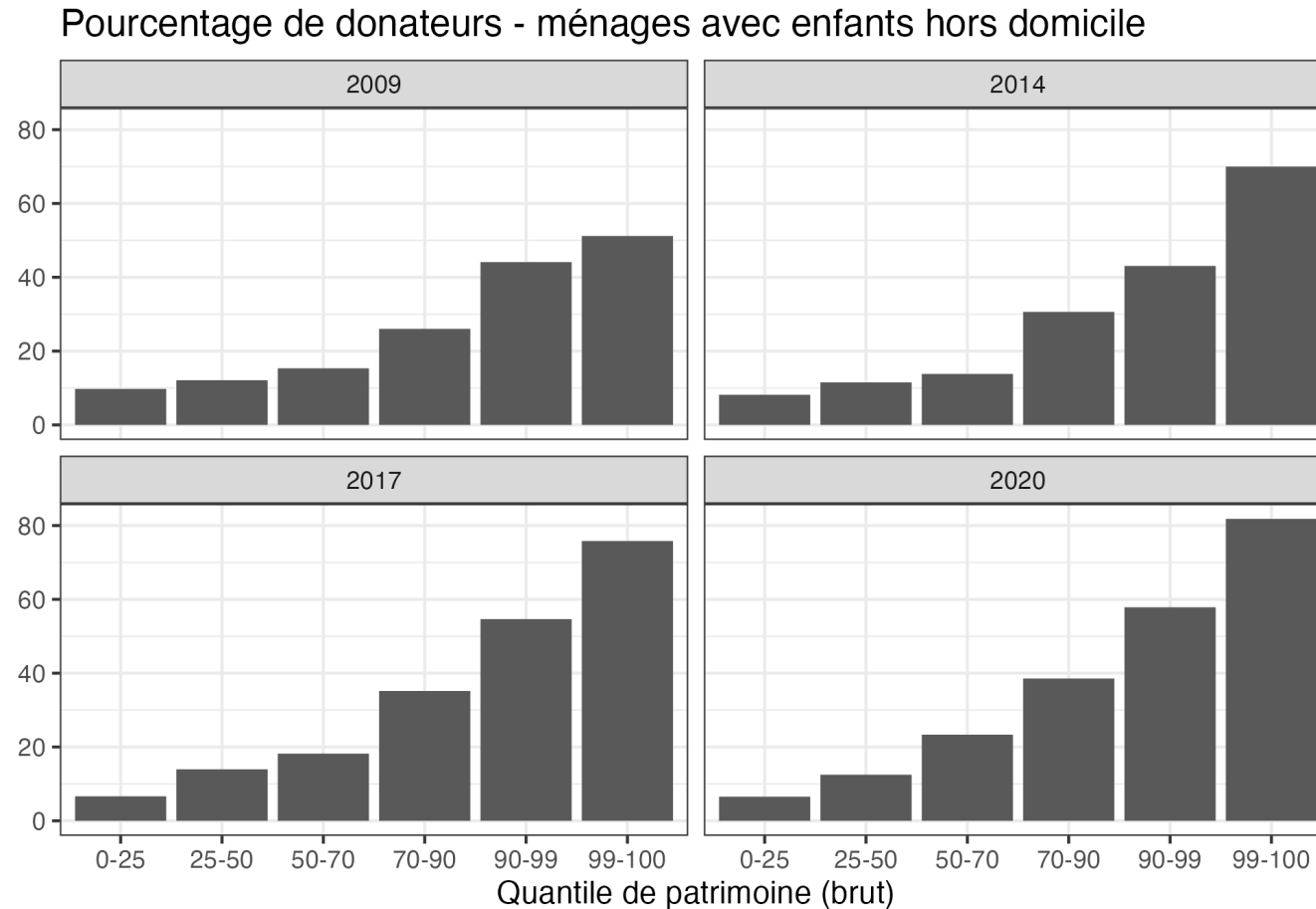
# Statistiques descriptives – ménages avec enfants hors domicile

<b>Ménages donateurs</b>	<b>N = 9,892,909<sup>1</sup></b>
Age	
<30	6,550 (1.3%)
30-45	34,118 (0.7%)
46-60	1,144,196 (5.0%)
61-80	5,926,232 (18%)
>80	2,781,813 (29%)
Situation matrimoniale	
Célibataire	215,182 (2.8%)
Divorcé(e)	1,049,370 (8.1%)
Marié(e) ou remarié(e)	5,199,924 (15%)
Veuf(ve)	3,428,434 (23%)
Décile patrimoine (brut)	
1	283,060 (3.0%)
2	566,942 (7.1%)
3	1,273,112 (14%)
4	981,578 (12%)
5	1,010,835 (12%)
6	1,133,119 (14%)
7	1,122,825 (17%)
8	1,292,233 (22%)
9	1,522,227 (34%)
10	676,760 (34%)
Unknown	30,217

<b>Ménages qui ont versé une aide</b>	<b>N = 31,740,262<sup>1</sup></b>
Age	
<30	81,622 (17%)
30-45	1,739,072 (35%)
46-60	11,663,947 (51%)
61-80	14,979,117 (45%)
>80	3,276,504 (34%)
Situation matrimoniale	
Célibataire	2,830,988 (37%)
Divorcé(e)	5,790,674 (44%)
Marié(e) ou remarié(e)	17,574,958 (49%)
Veuf(ve)	5,543,643 (37%)
Décile patrimoine (brut)	
1	2,565,363 (27%)
2	2,907,887 (36%)
3	3,248,792 (36%)
4	3,323,635 (39%)
5	3,855,198 (47%)
6	4,270,568 (51%)
7	3,743,969 (55%)
8	3,480,122 (60%)
9	3,057,705 (68%)
10	1,078,669 (54%)
Unknown	208,355

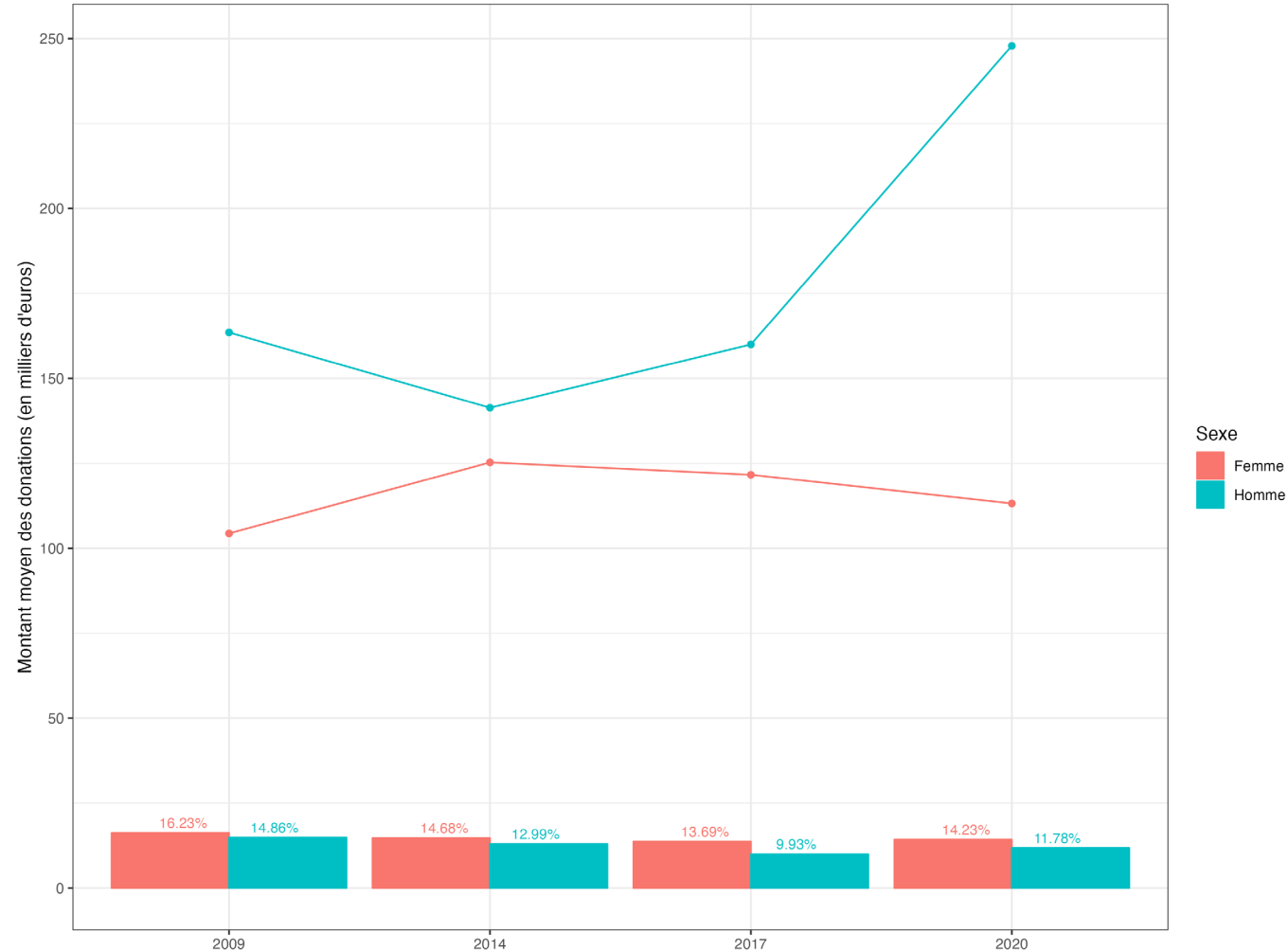
Source: Enquête Patrimoine, 2004, 2009, 2015, 2018, 2021. Statistiques pondérées

# Statistiques descriptives – ménages avec enfants hors domicile





# Statistiques descriptives – ménages *célibataires* avec enfants hors domicile

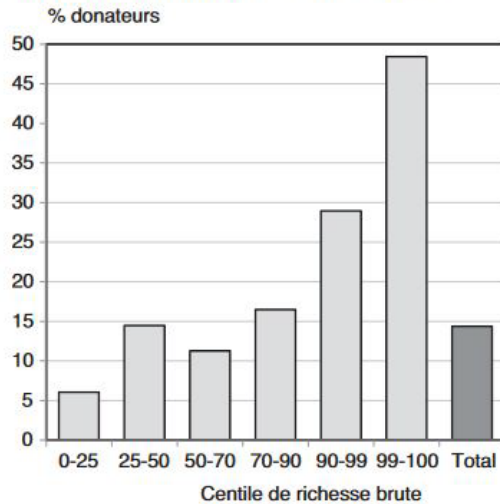


Champ: ménages célibataires avec enfants hors-domicile

# 1) Point de vue du donateur – ménages avec enfants hors-domicile

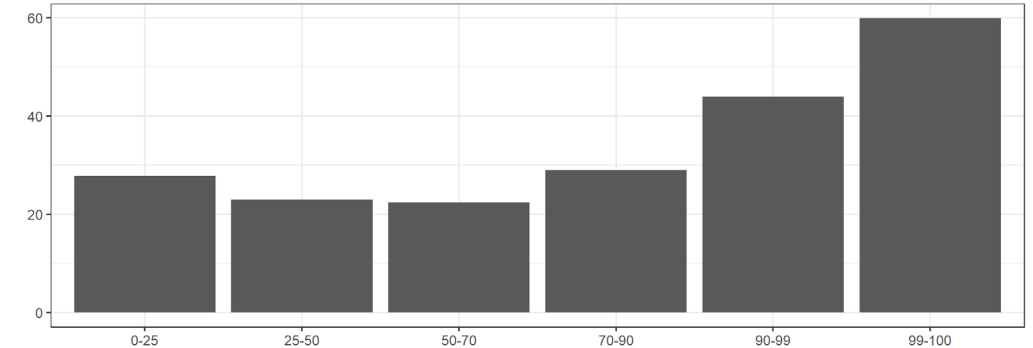
- *Compilation des variables patrimoine, donation, composition du ménage (célibataire ou non, sexe du répondant, enfant hors domicile ou non) de 2004 à 2021*
- *Vérification des résultats: comparaison avec Arrondel et al., 2014*

Graphique II  
Pourcentage de parents donateurs selon la richesse brute en 2010

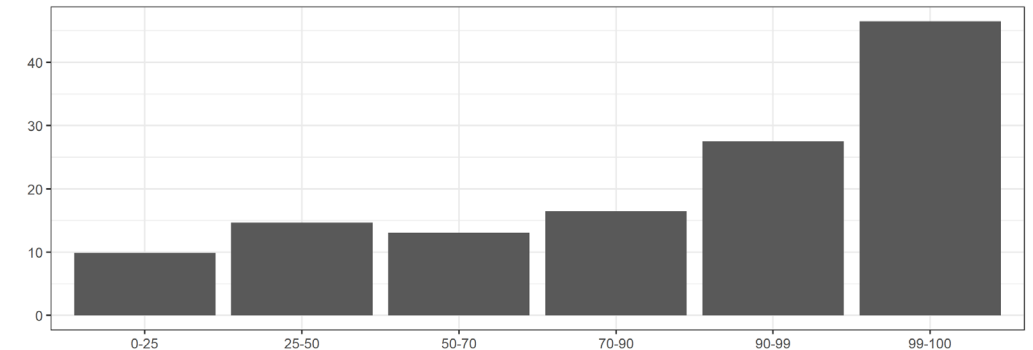


Lecture : près de 50 % des parents appartenant au dernier centile de richesse brute ont effectué une donation.  
Champ : population des ménages ayant des enfants hors domicile.  
Source : enquête Patrimoine 2009-2010, Insee.

Pourcentage de donateurs - ménages avec enfants hors domicile (EP 2009)

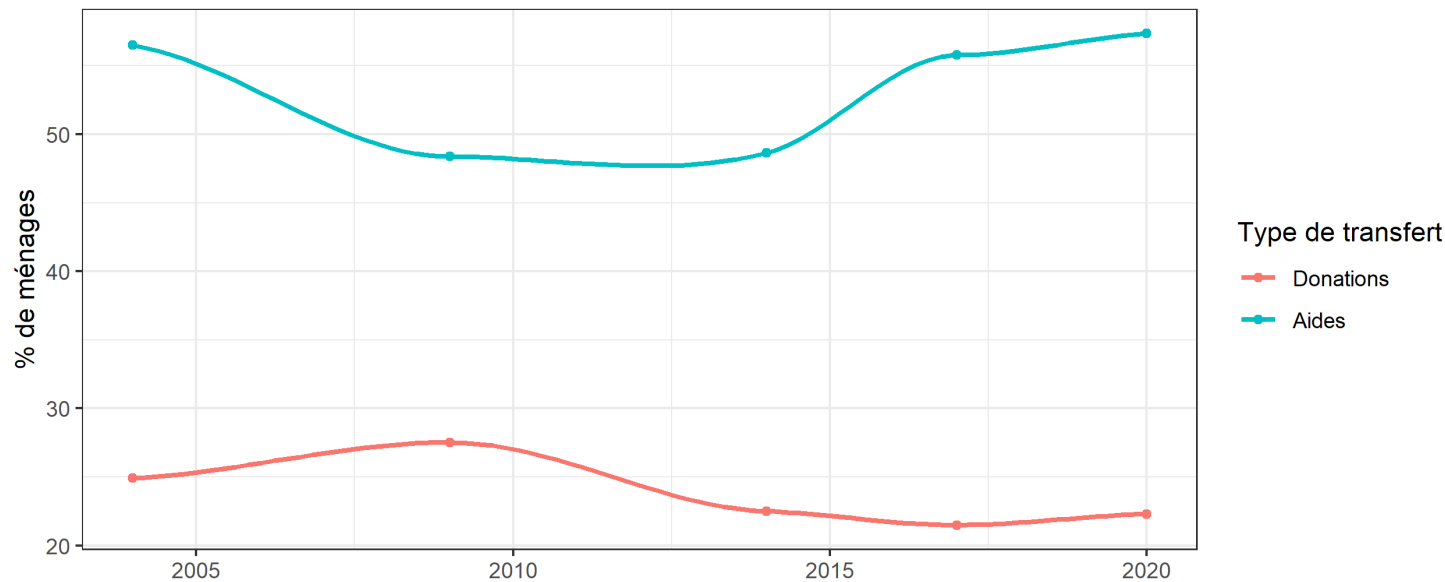


Pourcentage de donateurs - tous les ménages (EP 2009)



# 1) Point de vue du donateur – ménages avec enfants hors-domicile

- Depuis 2004, les aides non-enregistrées se seraient substituées aux donations devant notaires (Arrondel, 2014). Est-ce qu'on le voit dans les données?



Champ: ménages avec enfants hors-domicile

Lecture: En 2017, 55% des ménages avec enfants hors-domicile ont versé une aide aux enfants, et 21% ont fait une donation

Année	Donations	Aides financières
2004	24,89 %	56,50 %
2009	27,52 %	48,37 %
2014	22,49 %	48,65 %
2017	21,49 %	55,77 %
2020	22,30 %	57,33 %

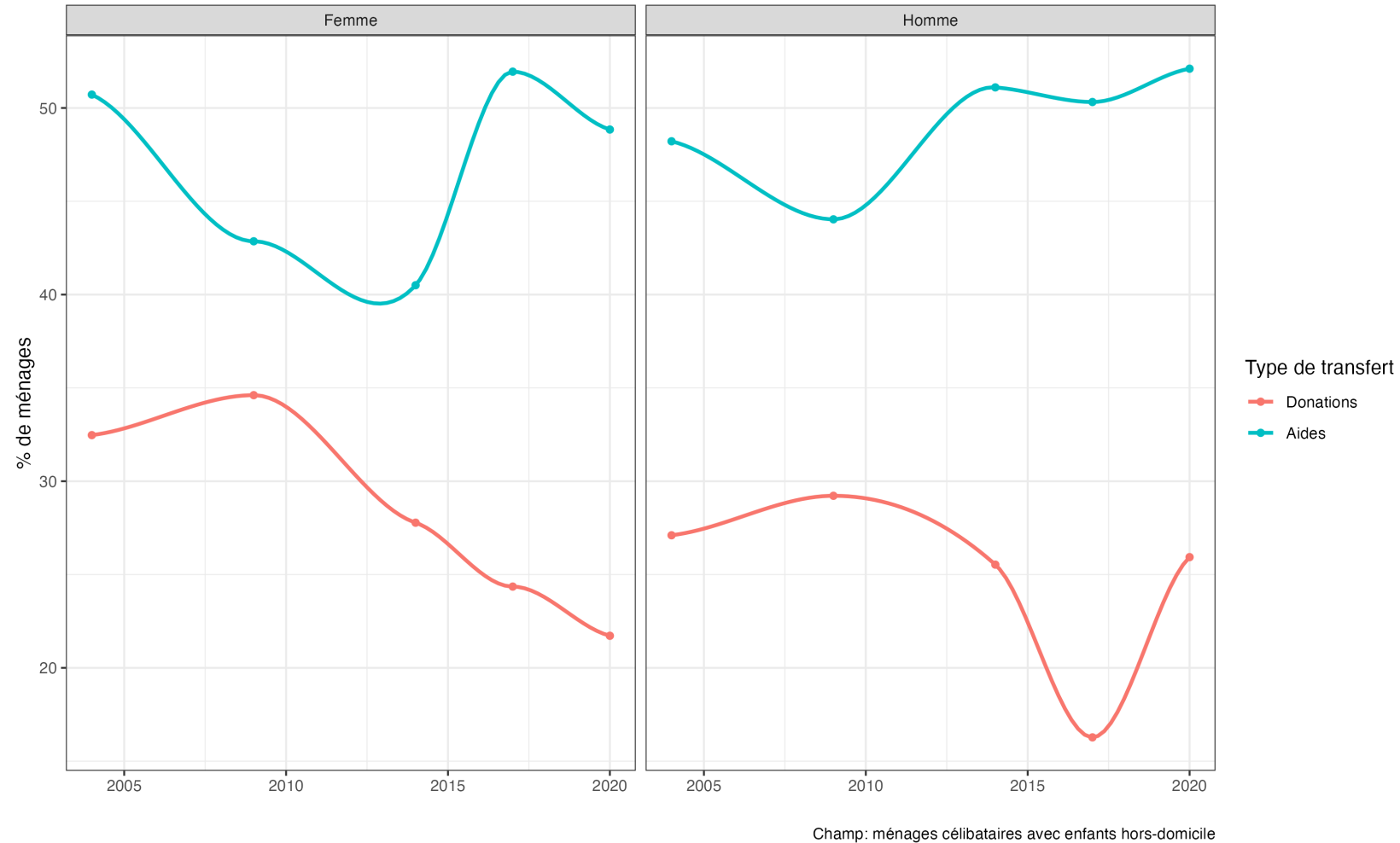
# 1) Point de vue du donateur – ménages célibataires

Année	Sexe	Pourcentage aides	Pourcentage donations	Moyenne donations	Médiane donations
2004	Femme	50,72 %	32,47 %	NA	NA
2004	Homme	48,22 %	27,10 %	NA	NA
2009	Femme	42,86 %	34,61 %	200345,20	49392,00
2009	Homme	44,03 %	29,22 %	182432,12	65490,00
2014	Femme	40,50 %	27,78 %	137674,12	75612,50
2014	Homme	51,10 %	25,53 %	174195,59	57500,00
2017	Femme	51,95 %	24,35 %	146480,58	65801,00
2017	Homme	50,32 %	16,28 %	176436,46	92000,00
2020	Femme	48,84 %	21,72 %	146187,02	127500,00
2020	Homme	52,10 %	25,93 %	358656,12	193750,00

*Champ: ménages célibataires avec des enfants hors-domicile*

- *En 2017, les femmes célibataires ayant fait une donation donnent en moyenne 146 481€. Pour les individus ayant fait plusieurs donations, nous avons d'abord calculé la somme des donations par individu avant de calculer la moyenne par sexe. Nous avons exclu du calcul les individus pour qui le montant de la donation n'était pas indiqué.*
- *24% des femmes célibataires avec enfant ont fait au moins une donation, contre 16% chez les hommes célibataires en 2017*

# 1) Point de vue du donateur – ménages célibataires



## 2) Point de vue du donataire – de qui viennent les transmissions reçues?

Donataire	Donateur	n	Montant donation reçue	Proportion
Homme	Pere	60	15245	6.844%
Femme	Autre	24	10000	4.020%
Femme	GPM	21	16500	3.099%
Femme	PereMere	222	45617	26.349%
Homme	GPP	14	45122	2.772%
Homme	GPM	10	75000	2.297%
Femme	GPP	17	4286	2.008%
Homme	PereMere	129	35000	15.374%
Femme	Mere	115	22500	12.191%
Femme	Pere	105	54500	12.114%
Homme	Mere	70	19000	11.395%
Homme	Autre	12	10150	1.411%
Femme	Enfants	1	460000	0.063%
Femme	Petits_enfants	1	460000	0.063%

*Lecture: parmi les individus ayant reçu une donation, la transaction la plus fréquente est Parents → fille (26%), suivie de Parents → fils (15%), puis Mere → femme, Pere → fille, et enfin Père → fils*

## 2) Point de vue du donataire – de qui viennent les transmissions reçues?



## 2) Point de vue du donataire – de qui viennent les transmissions reçues?

