**Petit topo sur les enquêtes patrimoines**

* Nouveautés des différentes enquêtes
* Spécificité et problèmes des différentes enquêtes
* Variables et table utilisées

**Enquête sur les actifs financiers 1986 :**

Limites et caractéristiques de l’enquête 1986 :

* Pas d’endettement
* Pas de différenciation entre actifs fonciers et professionnelles
* Montant en tranche et seulement au niveau du ménage
* Pas de cohérence entre montant de patrimoine global simulé res6 et ses composantes désagrégés
* Pas de variables synthétiques de montant par grand type d’agrégats ‘patrimoine immobilier, professionnel ou financier)
* Pas de traitement de la non réponse (6% de non réponse) (Pour 77% des non répondants, on connait leur revenu par tranche)

Retraitements effectués :

* Correction de la non réponse :

hotdeck stratifié en fonction du revenu par tranche, du statut marital (être marié ou non) et de l’âge (moins de 35 ans, 35-65 ans, plus de 65 ans), CSP (1 : agriculteurs et petits exploitants, 2 : gros indépendants, prof libérales et cadres, 3 : prof intermédiaires, employés, ouvriers et ouvriers qualifiés). Note : pas de CSP quand revenu dans les deux dernières tranches (plus de 200000 Fr) pour que ces strates soient suffisamment importantes.

* Montant continue pour toutes les tranches autre que la dernière : loi uniforme
* Dernière tranche : Top 1,73%

15390 observations individuelles, 5602 ménages (population totale)

10668 observations individuelles et 5591 ménages (population adulte)

Table :

Une seule table appelée actfin86. Variable de patrimoine global res6

**Enquête sur les actifs financiers 1992 :**

Nouveautés de l’enquête par rapport à 1986 :

* Séparation entre actifs fonciers et professionnels (questionnaire spécifique aux indépendants)
* Mesure de l’endettement des ménages
* Estimation partielle de la non réponse à partir des autres réponses de l’enquête et redressement par grand agrégat des montants sous-estimés

Fiabilité des résultats :

P5 du questionnaire, Sous-déclarations des bons, sous-estimation des valeurs mobilières et des logements de rapport. Estimation correcte des biens professionnels et du logement principal

Limites :

* Montant disponible seulement en tranche et au niveau du ménage
* Traitement partiel de la non réponse (4,6% de non réponse)
* Pas de cohérence entre montant de patrimoine global simulé re07cc2 et ses composantes
* Pas de variables agrégeant l’ensemble du patrimoine financier ou le patrimoine foncier ou le patrimoine prof (seulement les montants au niveau le plus désagrégé)

27189 observations individuelles, 9530 ménages (population totale)

19908 observations individuelles et 9791 ménages (population adulte)

Retraitements effectués :

* Correction de la non réponse : même chose qu’en 1986

hotdeck stratifié en fonction du revenu par tranche, du statut marital (être marié ou non) et de l’âge (moins de 35 ans, 35-65 ans, plus de 65 ans), CSP (1 : agriculteurs et petits exploitants, 2 : gros indépendants, prof libérales et cadres, 3 : prof intermédiaires, employés, ouvriers et ouvriers qualifiés et inactifs n’ayant jamais travaillé). Note : pas de CSP quand revenu non déclaré ou revenu dans les deux dernières tranches (plus de 300000 Fr) pour que ces strates soient suffisamment importantes.

Montant continue pour toutes les tranches autre que la dernière : loi uniforme

Dernière tranche : Top 1,73%

* Réestimation des plus hauts patrimoines à partir des démembrements ISF et d’une loi de Pareto pour les 160000 contribuables les plus riches de la dernière tranche

Pour les non imposables à l’ISF de la dernière tranche, loi uniforme du patrimoine de la borne inf de la dernière tranche jusqu’au patrimoine le plus faible des imposables à l’ISF

Après retraitement : 19760 observations individuelles et 9802 ménages (population adulte)

Tables :

Table act922 :  
Infos sur l’endettement des ménages : variable kdutot (capital restant dû). Correction complète de l’endettement des ménages à partir des informations sur l’endettement.

Table act921 :

* Infos socio-démographique sur les individus (sexe, age, lien au sein du ménage, nbre d’enfant, présence d’enfant, statut matrimonial, pcs )
* Infos sur le patrimoine total en tranche (re07cc2) et l’ensemble des composantes du patrimoine

**Enquête patrimoine 1998 :**

Nouveautés de l’enquête par rapport à 1992 :

* Estimation en claire du patrimoine global et des composantes à l’aide de la méthode des « résidus estimés » même dans le cas de non-réponse .
* Variable agrégé de patrimoine par grands agrégats (financier, foncier, professionnelle…)

Limites :

* Montant disponible seulement au niveau du ménage
* Pas de cohérence entre montant de patrimoine global simulé psim et ses composantes patfisom + patprof+patimm
* P14 de la documentation, « Dans 74 % des cas, la somme des montants des différents actifs se situe dans la tranche déclarée pour le patrimoine global ou juste en dessous. Ceci est cohérent avec le fait que le patrimoine brut global peut inclure les bijoux, les œuvres d’art, ou plus généralement les biens durables (véhicules, mobilier, électroménager *etc*.), qui ne font pas partie des éléments de patrimoine détaillés. Dans 15 % des cas, la somme détaillée est légèrement supérieure au maximum de la tranche déclarée pour le patrimoine global. Dans les cas restant, les écarts entre les deux estimations sont importants, elles doivent être utilisées avec prudence. »
* Somme des composantes = 104% de psim au niveau agrégé
* Retraitement : On garde le montant de patrimoine global simulé et on ajuste les différentes composantes du patrimoine pour qu’elles coïncident avec le montant de patrimoine total

26050 observations individuelles, 10207 ménages (population totale)

19618 observations individuelles et 10530 ménages (population adulte)

Tables :

Table individu :  
Infos socio-démographique sur les individus (sexe, age, lien au sein du ménage, nbre d’enfant, présence d’enfant, statut matrimonial, pcs )

Table produit :

* montant d’actifs financiers détenus par le ménage (décomposition très fine par type d’actifs) : variable mtsimul, nature =type d’actifs financiers
* Montant d’endettement détenu par le ménage : variable kdu (capital restant du). Parfois valeur manquante, on prend alors montcla (variable de reprise). Quand aucune des variables n’est disponible, on met à 0.

Table ménage : Montant total d’endettement privé et professionnels et d’actifs immobiliers et professionnels détenus par le ménage. Estimation du patrimoine brut du ménage

**Enquête patrimoine 2004 :**

Nouveautés de l’enquête par rapport à 1998 :

* Individualisation des actifs financiers par membre du ménage
* Cohérence entre montant de patrimoine brut simulé et ses composantes : patsom = patfisom + patprofnx+valacti1+valacti2+valacti3 +patimm

22821 observations individuelles, 9692 ménages (population totale)

18629 observations individuelles et 10398 ménages (population adulte)

Retraitements effectués :

* Réestimation des plus hauts patrimoines à partir des démembrements ISF et d’une loi de Pareto

Après retraitement : 18610 observations individuelles et 10394 ménages (population adulte)

Tables :

Table individu :  
Infos socio-démographique sur les individus (sexe, age, lien au sein du ménage, nbre d’enfant, présence d’enfant, statut matrimonial, pcs )

Table produit + table montant\_prod :

* montant d’actifs financiers détenus par chaque membre du ménage (décomposition très fine par type d’actifs) : variable mtsimul, nature=1 et fina (type d’actifs financiers)
* Montant d’endettement détenu par le ménage : variable kdu (capital restant du). Parfois valeur manquante, on prend alors montcla (variable de reprise). Quand aucune des variables n’est disponible, on met à 0.

Table montant\_men : Montant total d’actifs financiers, immobiliers et professionnels détenus par le ménage. Estimation du patrimoine brut du ménage

Ce que j’ai utilisé : infos socio-démograhique des individus (table individu), actifs financiers individualisés (table produit et montant\_produit), passif divisé à part égal entre le couple de référence du ménage (table produit), patrimoines prof et immobilier divisés à part égal entre le couple de référence du ménage (table montant\_men)

Note : La variable patfisom de la table montant\_men correspond à la somme des produits financiers de la table produit. Il n’y a toutefois pas de cohérence entre le patrimoine immobilier et le patrimoine professionnel au niveau désagrégé (table produit) et au niveau agrégé table montant\_men car les montants ont dû être estimés séparément.

Note : Tous les montant des tables montant\_prod et montant\_men ont été réestimés afin qu’ils soient continus à partir de la méthode des « résidus estimés ».

**Enquête patrimoine 2010 :**

Nouveautés de l’enquête par rapport à 2004 :

* Appariement des revenus de l’enquête avec déclarations fiscales.
* Surreprésentation du dernier centile de la distribution du patrimoine (amélioration de la correction de la non réponse + amélioration méthode d’estimation)
* Plus grande précision du haut de la distribution : deuxième carte de montant (allant jusqu’à 10 millions euros plus fine) si dernière tranche de la 1ère carte (450 000 euros ou plus)
* Estimation du « reste du patrimoine » : biens mobiliers (voiture, électroménagers…) = variable mt\_restes
* Module consommation

35729 observations individuelles, 15006 ménages (population totale)

38130 observations individuelles et 20611 ménages (population adulte)

Table individu :  
Infos socio-démographique sur les individus (sexe, age, lien au sein du ménage, nbre d’enfant, présence d’enfant, statut matrimonial, pcs )

Table ménage :   
Variable agrégé de patrimoine : patimm, patfisom, patprofent, patprofhent, patri\_net, mt\_dettes, mt\_restes (correspond aux biens mobiliers)

Table produit :  
montant d’actifs financiers détenus par chaque membre du ménage (décomposition très fine par type d’actifs) : variable montcla\_corr, nature=1 et fina (type d’actifs financiers)

Ce que j’ai utilisé : infos socio-démograhique des individus (table individu), actifs financiers individualisés (table produit), passif et patrimoines prof et immobilier divisés à part égal entre le couple de référence du ménage (table ménage).

Note : j’ai également la variable reste qui correspond à la détention de biens durables et qui n’existait pas dans les précédentes enquêtes

Notes : En 2010, la stratifictation a été très bonne et est representatif du top1. Conséquence : Le top0.1% des plus fortunés possèdent en grande partie du patrimoine professionnel (40% du patrimoine brut pour P99.9-P99.99 et 93% pour P99.99-100). Or les autres enquêtes ne stratifient pas aussi bien le top de la distribution. Il se peut donc que l’augmentation des inégalités observées soient du à une meilleure prise en compte des biens professionnels en 2010 plutôt qu’à une réelle augmentation des inégalités.