



Conseil national
de l'information statistique

Paris, le 22 juin 2022 n°85 /H030

AVIS D'OPPORTUNITÉ

Enquête histoire de vie et patrimoine

Type d'opportunité : réédition d'enquête réalisée

Périodicité : Ponctuelle ou pluri-annuelle

Demandeur : Insee, Direction des statistiques démographiques et sociales, Département des Ressources et des Conditions de Vie des Ménages, Division Revenus et Patrimoine des Ménages.

Au cours de sa réunion du 9 juin 2022, la commission Démographie et Questions Sociales a examiné le projet d'enquête histoire de vie et patrimoine.

Les enquêtes Patrimoine s'inscrivent dans un cadre européen. Elles ont pour objectif de décrire les actifs financiers, immobiliers et professionnels des ménages, et leur endettement. Réalisées environ tous les six ans depuis 1986 et tous les trois ans à partir de 2014, elles rendent compte de l'évolution de la distribution des patrimoines des ménages, ainsi que des taux de détention des différents actifs patrimoniaux. Elles apportent aussi une information très complète sur les facteurs explicatifs du patrimoine : biographie familiale et professionnelle, héritages et donations, revenus et situation financière, motifs de détention (ou de non-détention) des différents actifs. Elles constituent la référence pour la mesure du patrimoine des ménages en France qu'elles sont les seules à décrire intégralement et de façon détaillée (patrimoine professionnel ou financier en particulier). Construites en panel entre 2014 et 2023, ces enquêtes permettent aussi de suivre plus précisément le patrimoine dans le temps et de mieux comprendre les phénomènes de cycle de vie.

Les statistiques du Household Finance and Consumption Survey (HFCS) ont également pour finalité de mettre à disposition des administrations publiques et des chercheurs une base de micro-données sur le patrimoine des ménages et ses déterminants, à l'échelle française et européenne, afin qu'ils puissent mener des études comparatives sur les inégalités, la dynamique du patrimoine et de son accumulation.

L'enquête aborde notamment les thèmes suivants : caractéristiques sociodémographiques des ménages ; détention individuelle des actifs financiers, immobiliers et professionnels ; évaluation du montant détenu pour chaque actif ; description du logement principal et des autres logements ou terrains possédés par le ménage ; description de l'activité d'indépendant d'une personne du ménage, et du patrimoine et de l'endettement professionnels ; revenus et situation financière du ménage ; trajectoires d'activité professionnelle, histoire conjugale du ménage, enfants vivant hors domicile ; héritages et donations, aides à la famille ; endettement du ménage ; habitudes familiales.

L'échantillon 2023 se compose de 17 000 ménages, répartis environ pour moitié entre les individus panels répondants non sortants de 2020 et des ménages entrants tirés dans les fichiers fiscaux suivant un plan de sondage stratifié à deux degrés.

RÉPUBLIQUE FRANÇAISE

Secrétariat général du Cnis. Timbre H030 - 88 Avenue Verdier, CS 70058, 92541 MONTROUGE CEDEX. Tél. 01 87 69 57 02 – secretariat-general@cnis.fr – www.cnis.fr

La passation du questionnaire dure en moyenne 1h08 en réinterrogation et 1h31 pour les entrants. L'interrogation peut se dérouler en deux fois si elle est trop longue.

Le champ de l'enquête est la France hors Mayotte et aucune extension géographique n'est envisagée.

Les publications prévues par les producteurs sont les suivantes :

- décembre 2024 : Insee première sur la détention d'actifs patrimoniaux
- entre septembre et décembre 2025 : Insee première sur les montants de patrimoine brut et net
- été 2026 : Insee Résultats sur le patrimoine net
- automne 2026 : Insee Résultats sur les transmissions
- automne 2026 : contribution à l'Insee Référence sur les revenus et le patrimoine : fiches patrimoine et vue d'ensemble sur le patrimoine des ménages en 2023

Le Président, après avoir entendu la commission, émet un avis d'opportunité favorable à cette enquête pour l'année de collecte 2023.
