



Perceptions et attentes des Français issus de familles recomposées à l'égard de leur stratégie patrimoniale

Sondage Ifop pour l'**Union Financière de France**

Juillet 2018

FD/LB N° 115617

Contacts Ifop :

Frédéric Dabi / Lucile Belmont

Département Opinion et Stratégies d'Entreprise

TÉL : 01 45 84 14 44

prenom.nom@ifop.com

1 | La méthodologie



Etude réalisée par l'Ifop pour l' Union Financière de France

Echantillon



L'enquête a été menée auprès d'un échantillon de **617** personnes appartenant à des familles recomposées, issu d'un échantillon de 4085 personnes, représentatif de la population française âgée de 18 ans et plus.

Méthodologie



La représentativité de l'échantillon a été assurée par la méthode des quotas (sexe, âge, profession de la personne interrogée) après stratification par région et catégorie d'agglomération.

Mode de recueil



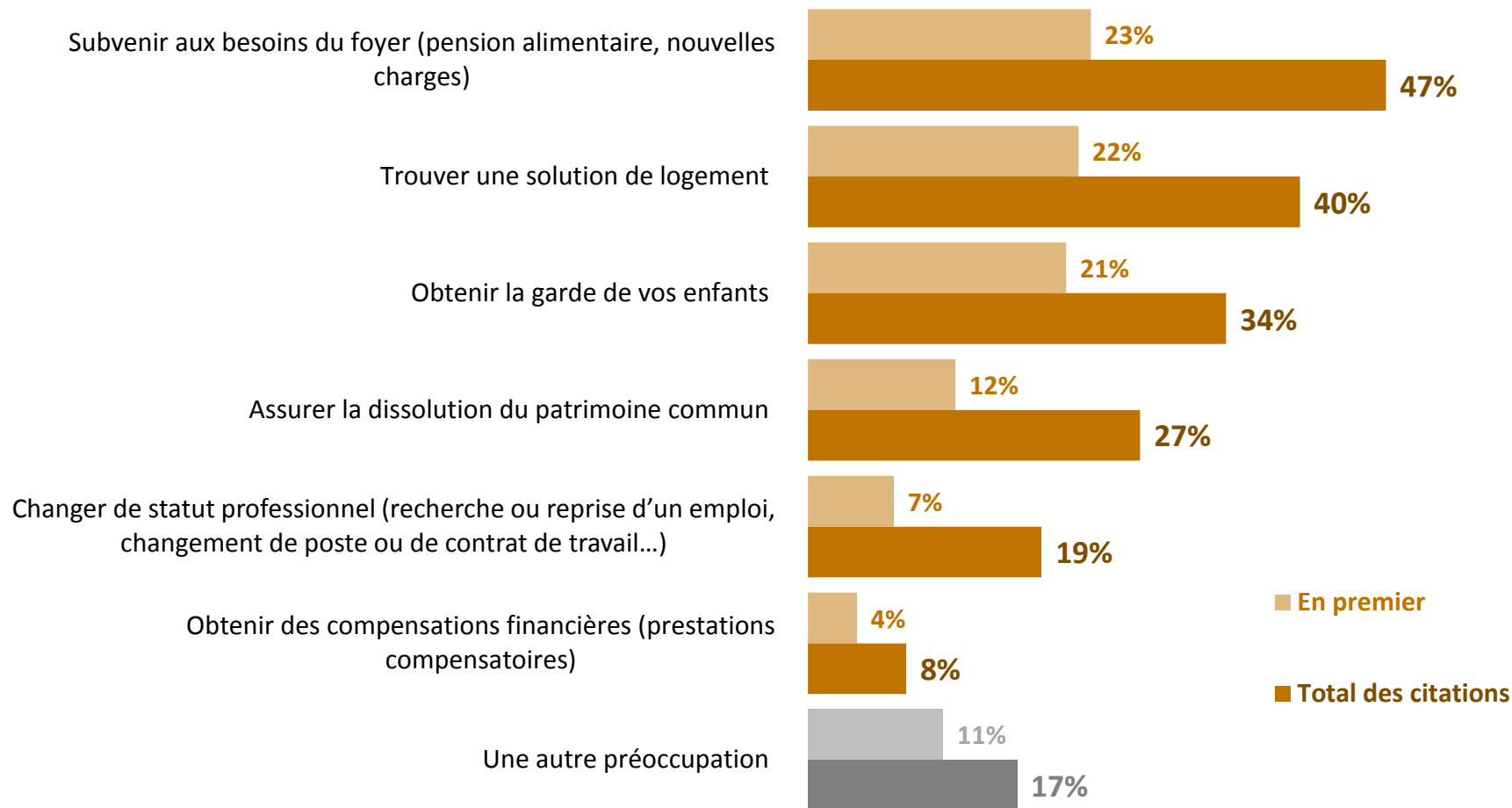
Les interviews ont été réalisées par questionnaire auto-administré en ligne du 15 au 25 juin 2018.

2 | Les résultats de l'étude



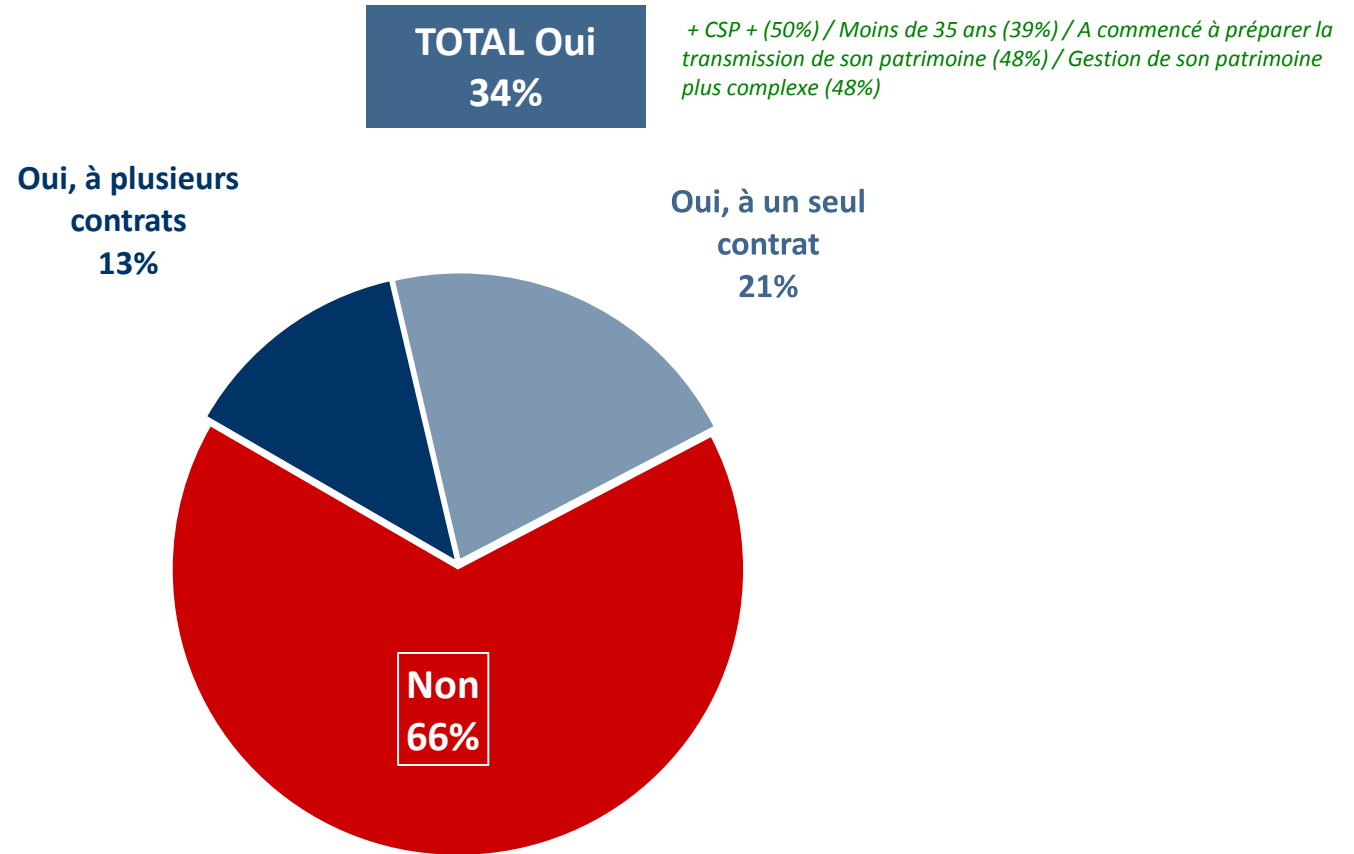
A | Les principales préoccupations dans la gestion de son patrimoine

QUESTION : Au moment de la dissolution de votre précédente union (séparation, divorce, décès du conjoint), quelles étaient vos deux principales préoccupations matérielles ou juridiques ? En premier ? En deuxième ?



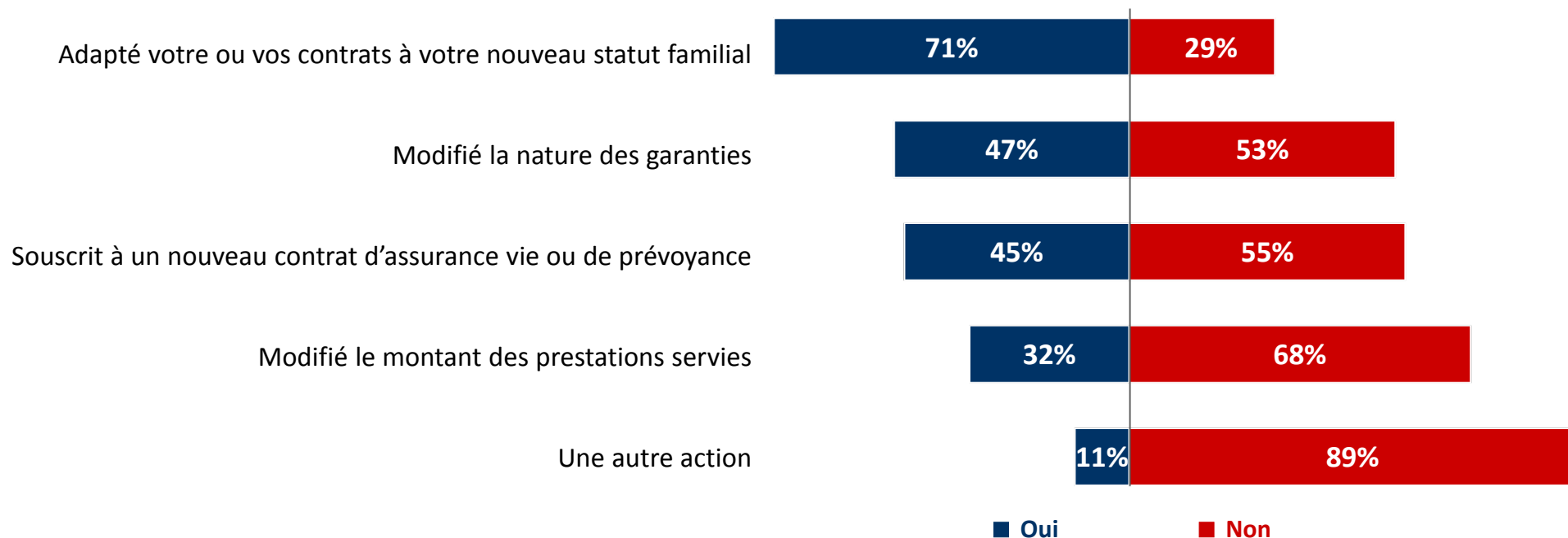
Total supérieur à 100, les interviewés ayant pu donner plusieurs réponses

QUESTION : Lors de votre précédente union, aviez-vous souscrit à un ou plusieurs contrat(s) d'assurance vie ou de prévoyance (mutuelle, assurance décès) ?

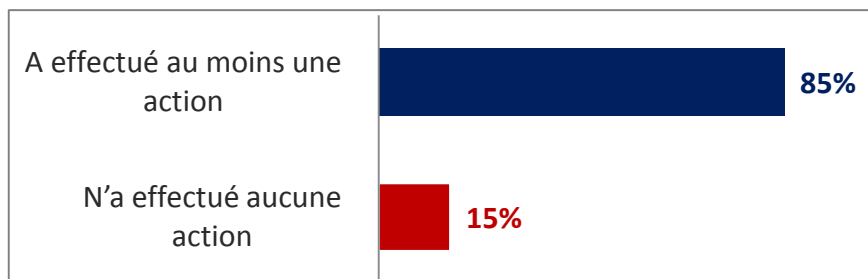


QUESTION : Et après la dissolution de votre précédente union, concernant les contrats d'assurance vie ou de prévoyance (mutuelle, assurance décès) auxquels vous aviez souscrit, avez-vous... ?

Base : A ceux qui avaient souscrit à un ou plusieurs contrat(s) lors de leur précédente union, soit **34%** de l'échantillon



Récapitulatif(*)



+ CSP + (90%) / Moins de 35 ans (93%) / Gestion de son patrimoine plus complexe (92%)

(*) Le total « A effectué au moins une action » correspond à ceux qui ont choisi au moins une fois l'item « Oui ».
Le total « N'a effectué aucune action » correspond à ceux qui ont systématiquement choisi l'item « Non ».

QUESTION : Selon-vous, la gestion de votre patrimoine actuel est-elle plus ou moins complexe qu'elle ne l'était lors de votre précédente union ?

TOTAL Plus complexe 33%

+ CSP + (43%) / A commencé à préparer la transmission de son patrimoine (43%) / Patrimoine inférieur à 100 000 euros (39%)

Beaucoup plus complexe 13%

Un peu plus complexe 20%

+ Profession intermédiaire (25%) / Revenu de 2000 à moins de 3000 euros (26%)

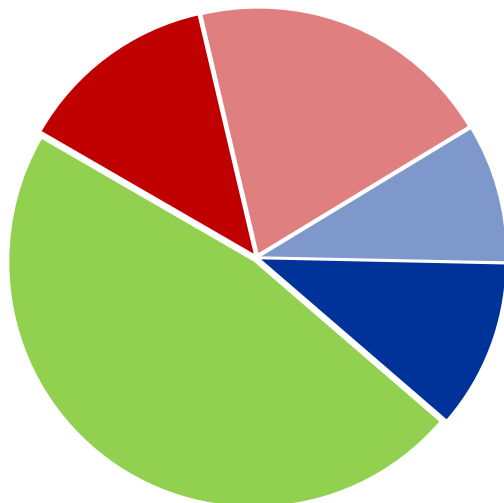
TOTAL Moins complexe 20%

Un peu moins complexe 9%

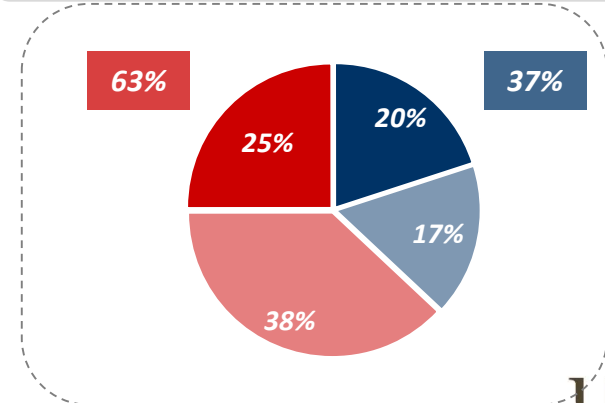
Beaucoup moins complexe 11%

Vous estimez que la gestion de votre patrimoine n'est pas complexe 47%

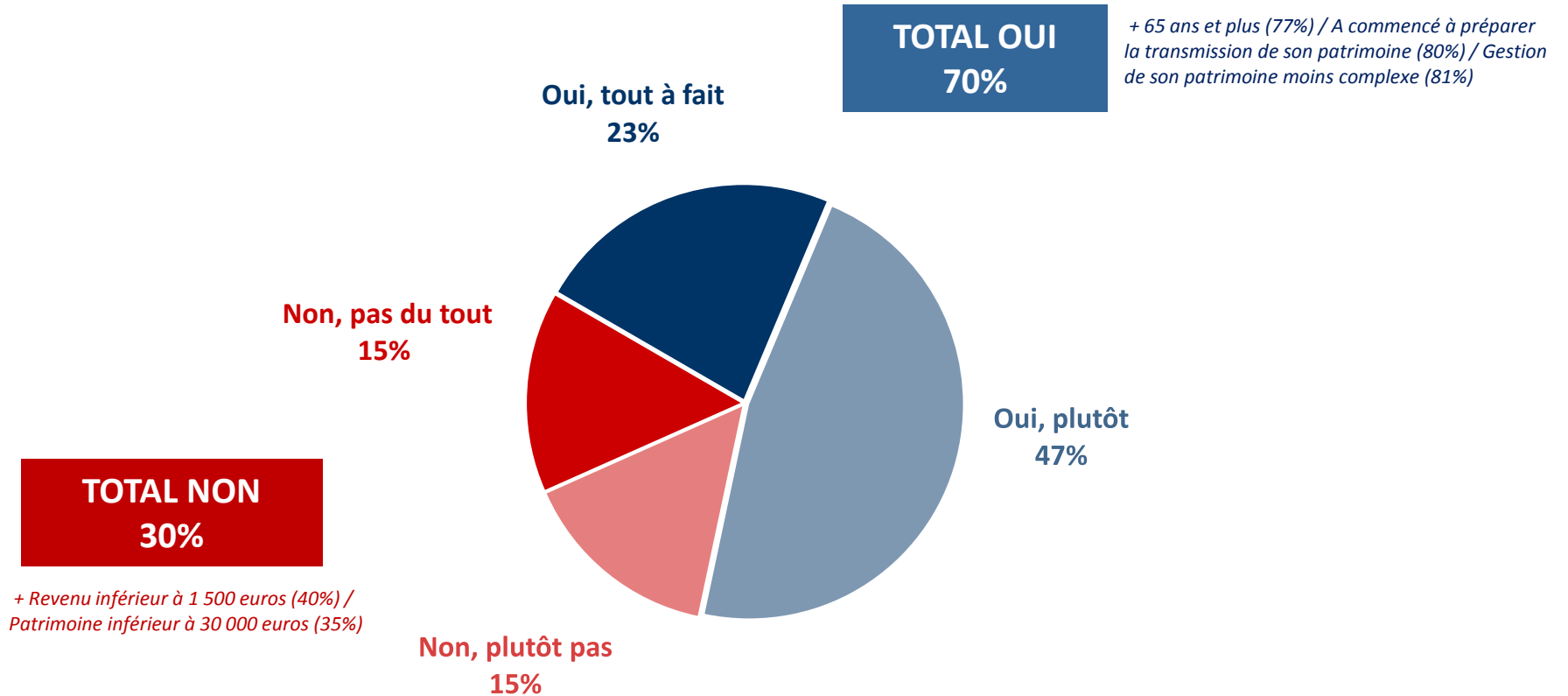
+ 65 ans et plus (54%) / Profession intermédiaire (56%) / Aucun enfant à charge (55%)



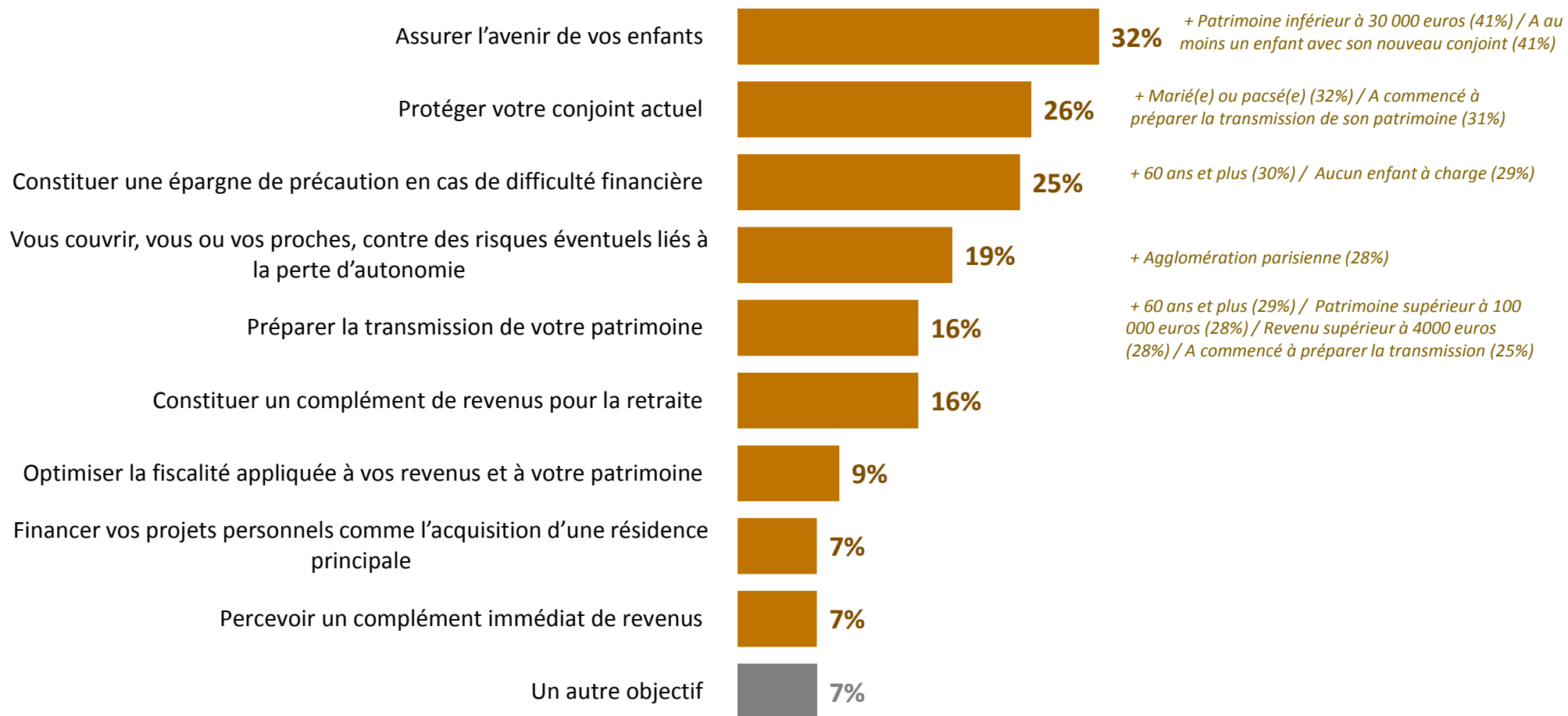
Résultats sur la base de ceux qui estiment que la complexité de la gestion de leur patrimoine a évolué



QUESTION : Estimez-vous que vous êtes bien accompagné(e) dans la gestion de votre patrimoine ?



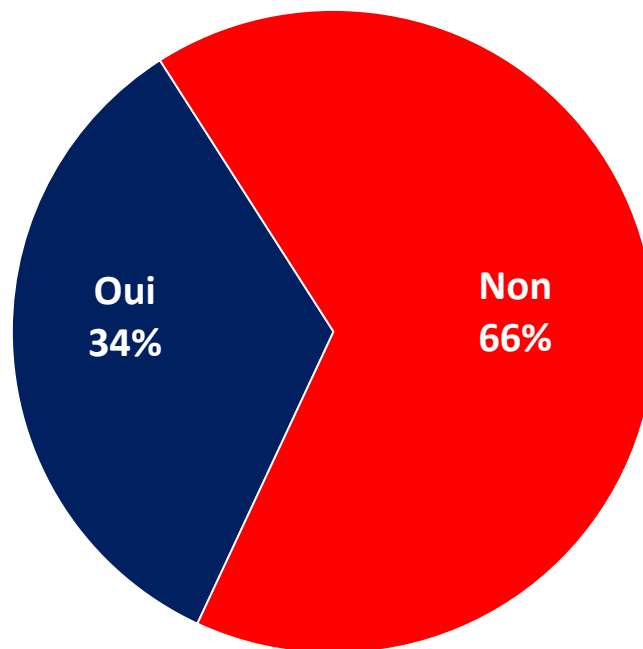
QUESTION : Aujourd’hui, quelles sont vos deux principales préoccupations dans la gestion de votre patrimoine ?



Total supérieur à 100, les interviewés ayant pu donner plusieurs réponses

B | La préparation de la transmission de son patrimoine

QUESTION : Avez-vous déjà commencé à préparer la transmission de votre patrimoine ?

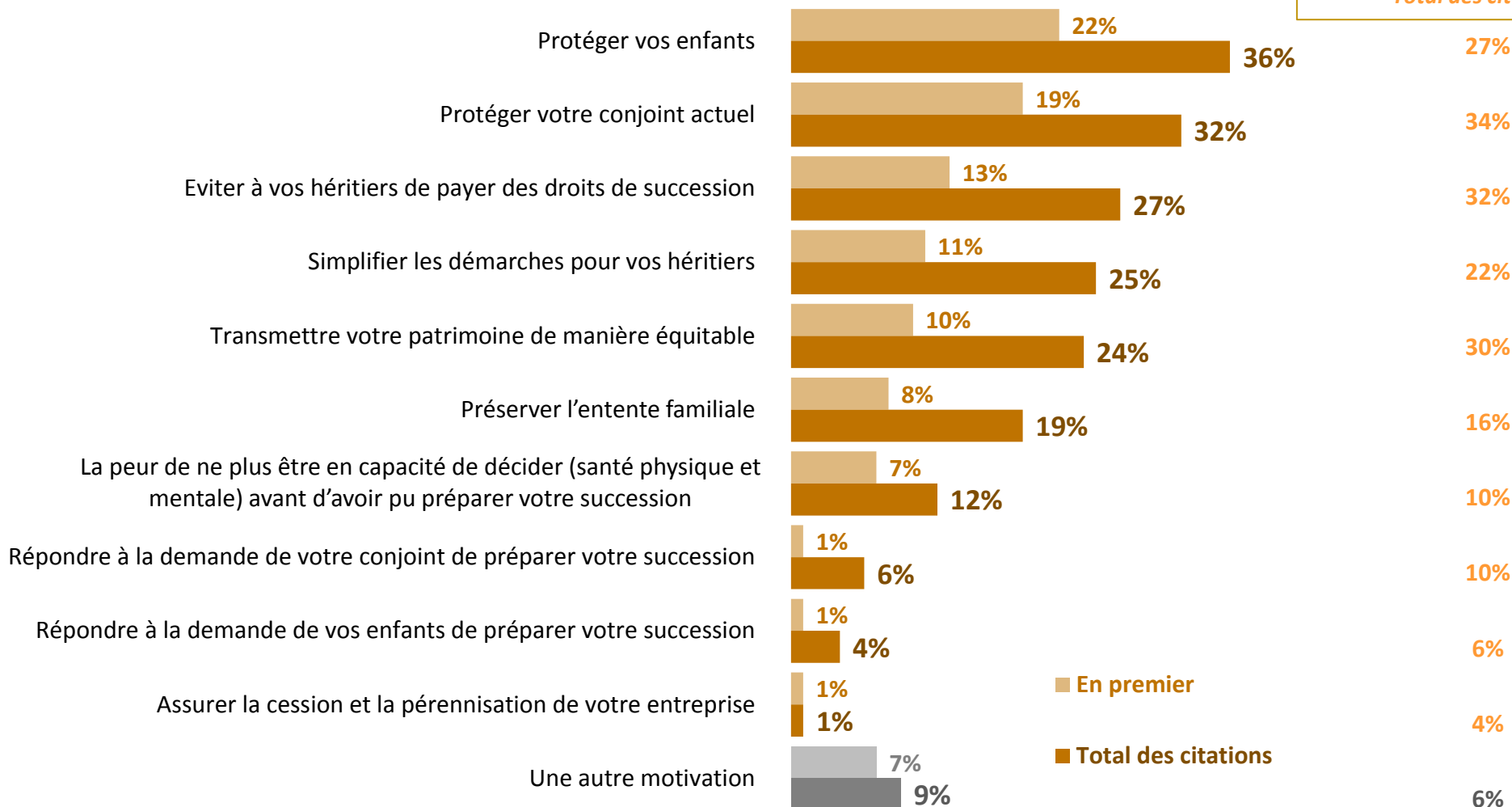


- + 65 ans et plus (54%)
- + CSP+ (43%)
- + Agglomération parisienne (43%)
- + Revenu supérieur à 3 000 euros (41%)
- + Patrimoine supérieur 100 000 euros (40%)
- + Propriétaire (39%)
- + Gestion de son patrimoine plus complexe (45%)

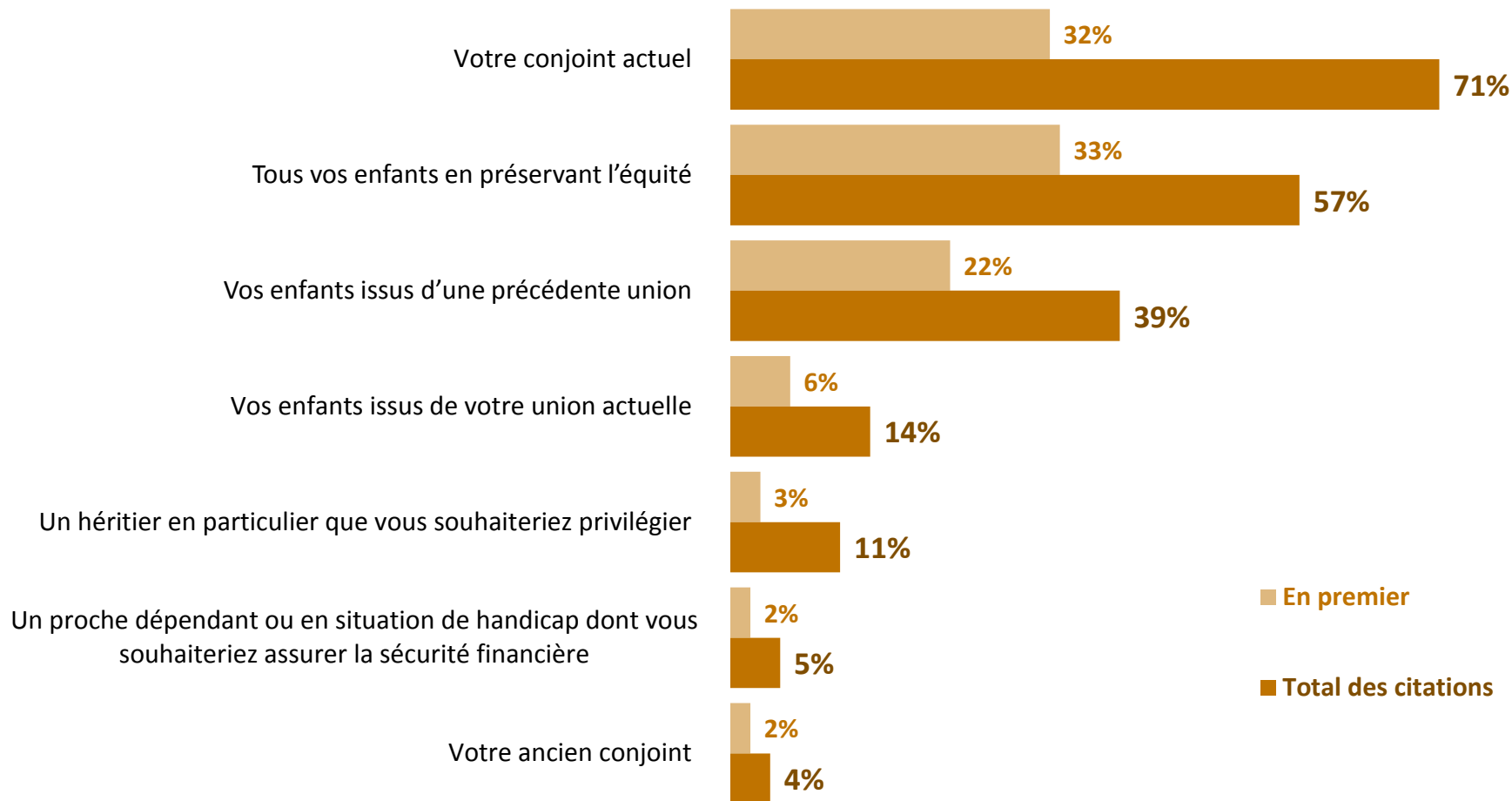
- + Moins de 35 ans (75%)
- + CSP – (82%)
- + Patrimoine inférieur à 30 000 euros (72%)
- + Union libre (71%)

QUESTION : Parmi la liste de propositions suivantes, quelles sont ou seraient vos deux principales motivations à préparer la transmission de votre patrimoine ?
En premier ? En deuxième ?

A commencé à préparer la transmission de son patrimoine
Total des citations

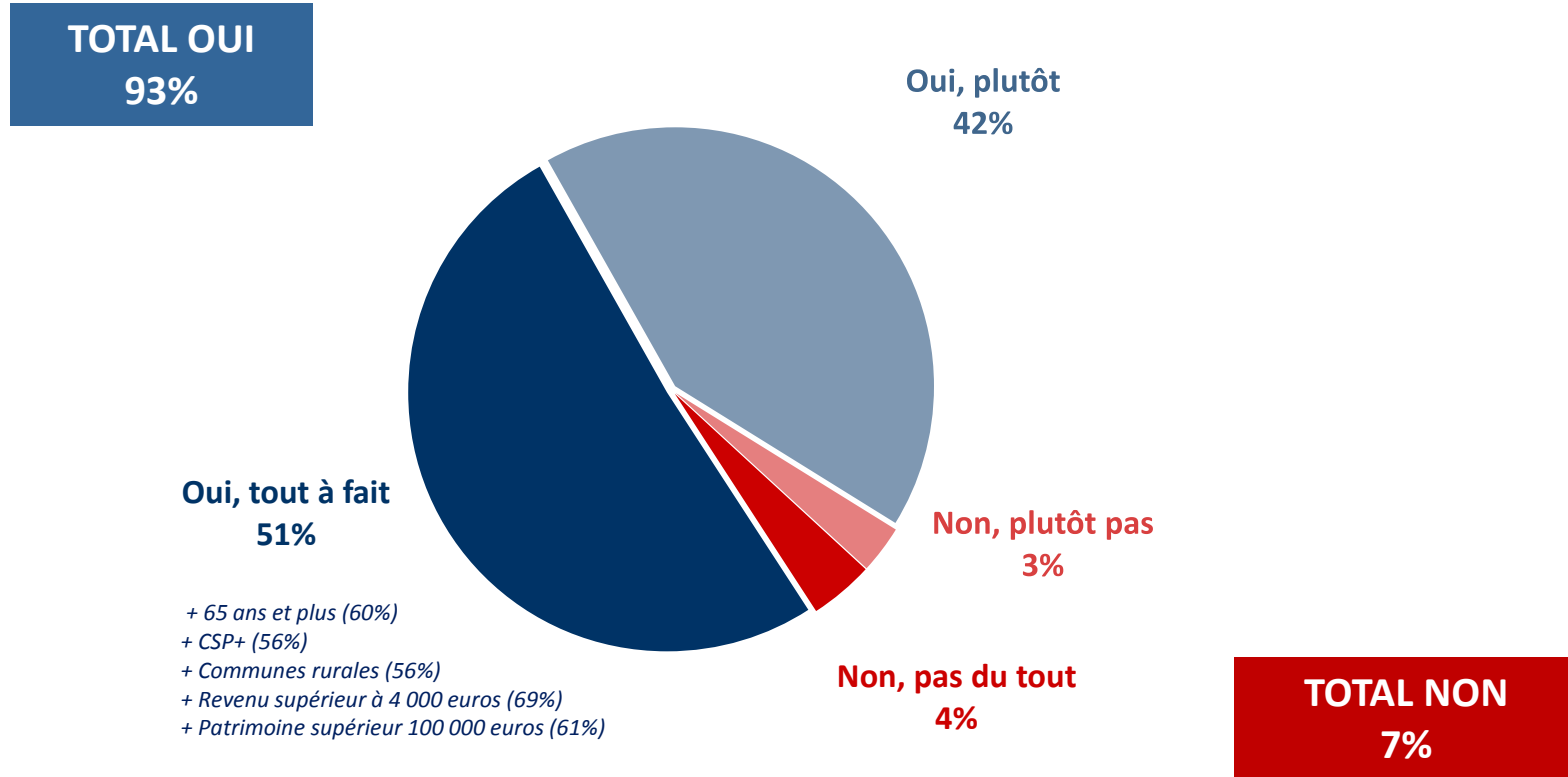


QUESTION : Dans l'organisation de la transmission de votre patrimoine, quelles sont les personnes que vous souhaitez protéger en priorité ? En premier ? En deuxième ?



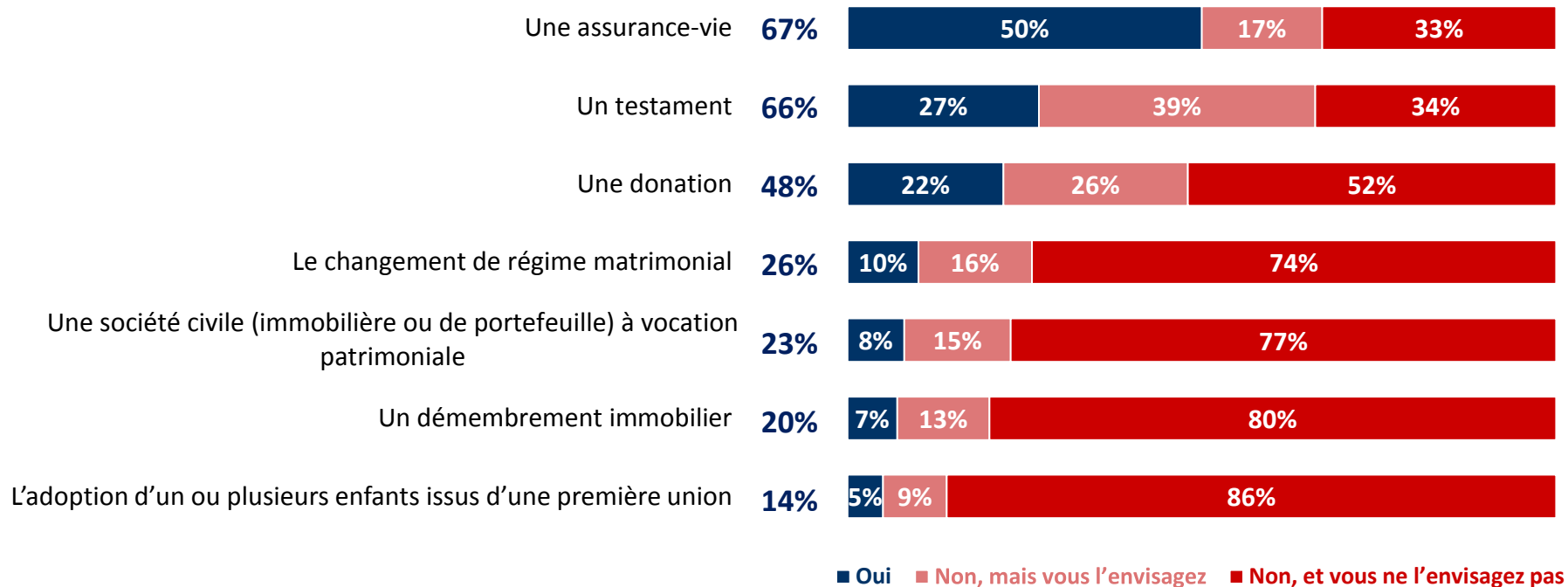
Total supérieur à 100, les interviewés ayant pu donner plusieurs réponses

QUESTION : Estimez-vous que l'organisation de la transmission de votre patrimoine relève ou non de votre responsabilité ?

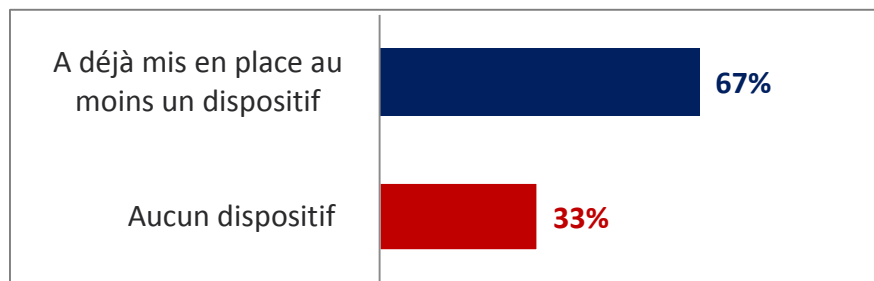


QUESTION : Dans le cadre de la préparation de la transmission de votre patrimoine, avez-vous mis en place les dispositifs suivants ?

TOTAL Intérêt pour le dispositif



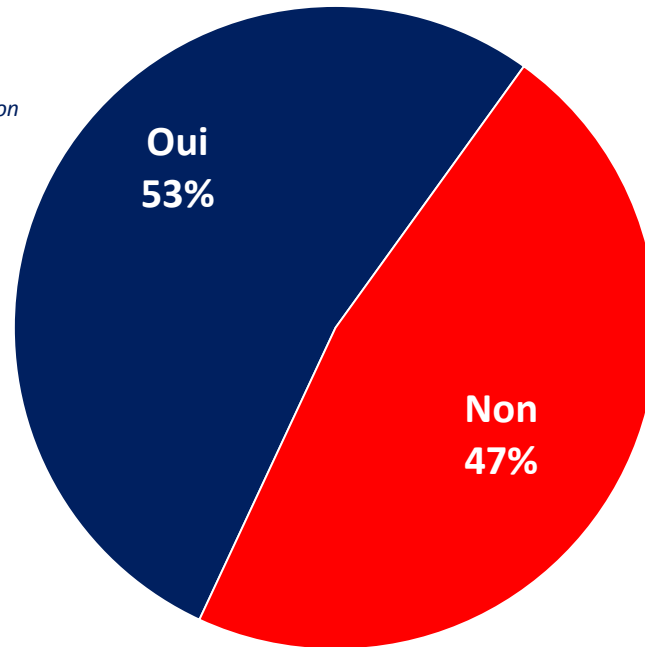
Récapitulatif(*)



(*) Le total « A déjà mis en place au moins un dispositif » correspond à ceux qui ont choisi au moins une fois l'item « Oui ».
Le total « Aucun dispositif » correspond à ceux qui ont systématiquement choisi l'un des deux items « Non ».

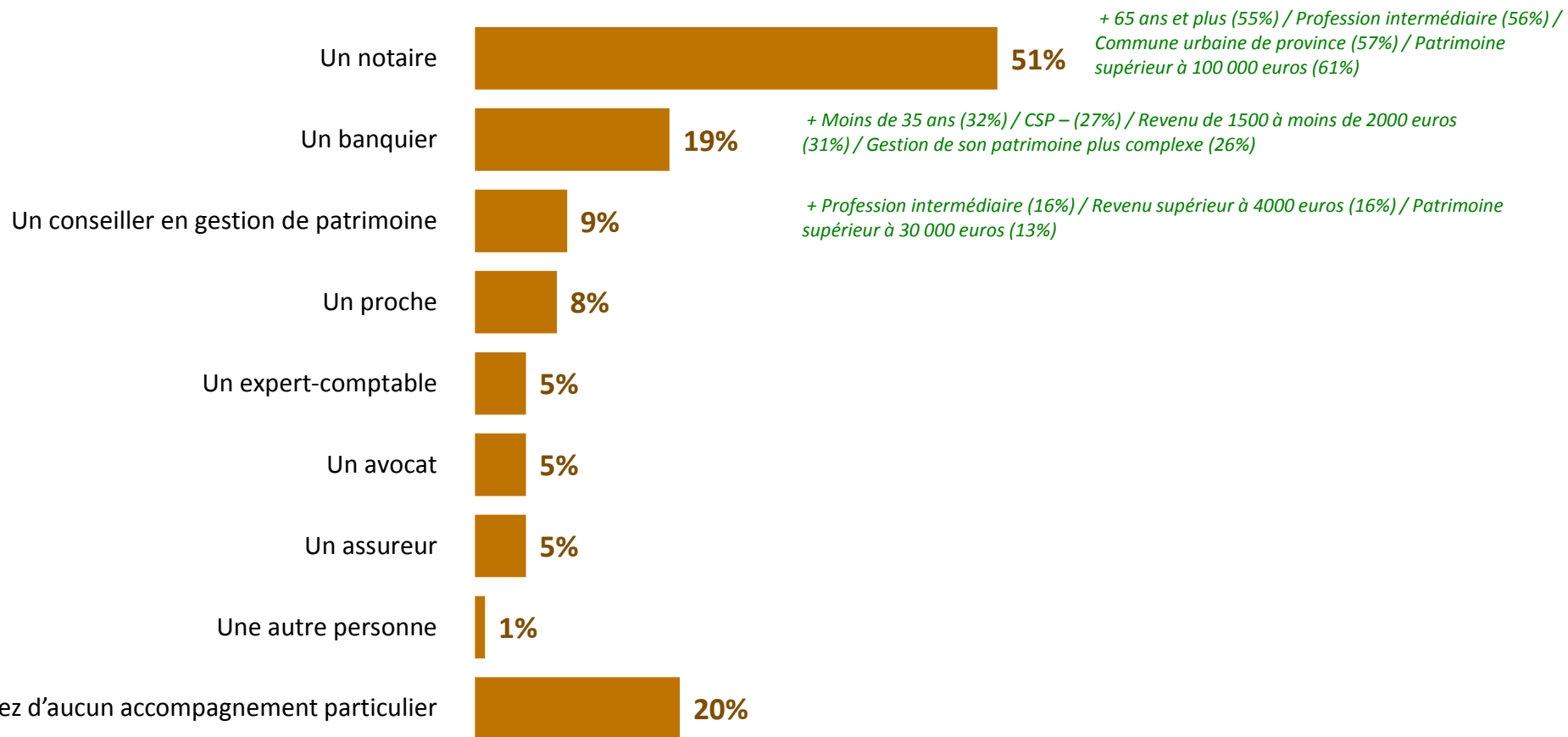
QUESTION : Saviez-vous que, dans l'hypothèse où vous seriez remarié, votre ou vos enfant(s) issu(s) d'une précédente union peuvent être mécaniquement désavantagé(s) lors de votre succession ?

*+ 65 ans et plus (59%)
+ A commencé à préparer la transmission de son patrimoine (67%)*



QUESTION : Quelles sont les personnes qui vous accompagnent dans l'anticipation et l'organisation de votre transmission de patrimoine ?

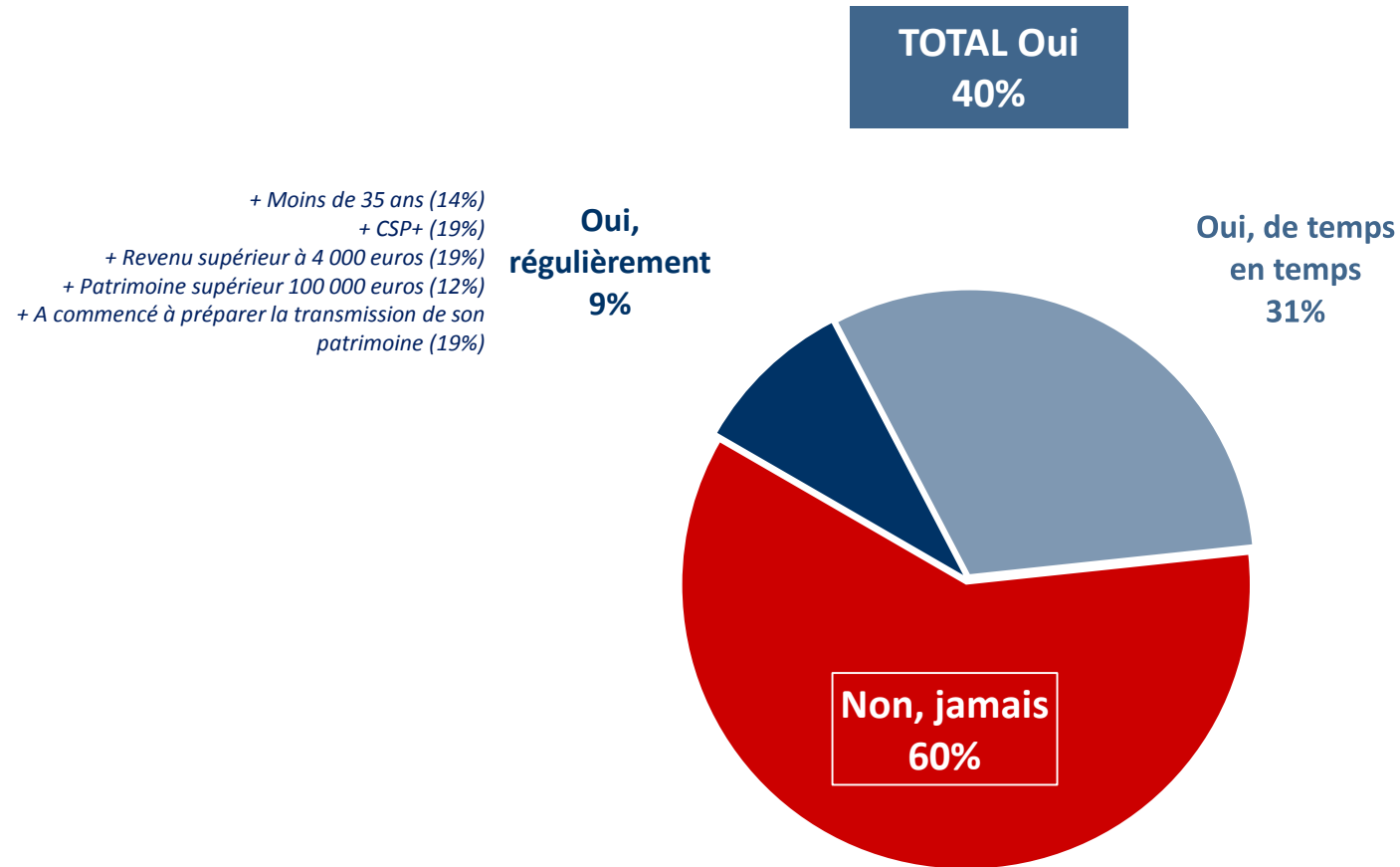
Base : à ceux qui ont commencé à préparer la transmission de leur patrimoine, soit **34%** de l'échantillon



Total supérieur à 100, les interviewés ayant pu donner plusieurs réponses

C | Le comportement en matière de gestion de patrimoine

QUESTION : Vous arrive-t-il d'effectuer des investissements ou des placements immobiliers ou financiers ?



QUESTION : Parmi les propositions suivantes, quelle est celle qui correspond le mieux à votre profil d'investisseur ?

Base : à ceux qui réalisent des investissements ou des placements immobiliers ou financiers au moins de temps en temps, soit **40%** de l'échantillon

+ Revenu inférieur à 1500 euros (79%)
+ Patrimoine inférieur à 30 000 euros (68%)

TOTAL Pas de risque

58%



Vous n'acceptez aucun risque en capital et vous vous satisfaites, en contrepartie, d'un rendement faible

25%



Vous n'acceptez que de faibles risques en capital et vous vous satisfaites, en contrepartie, d'un rendement modéré

33%



TOTAL Risque

38%



Vous acceptez de prendre des risques modérés en capital et vous recherchez, en contrepartie, un rendement moyen

32%



Vous acceptez de prendre des risques forts en capital et vous recherchez, en contrepartie, un rendement important

6%



Ne se prononcent pas

4%



Comparatif 2017
Français patrimoniaux (*)

50%



18%



32%



50%



44%

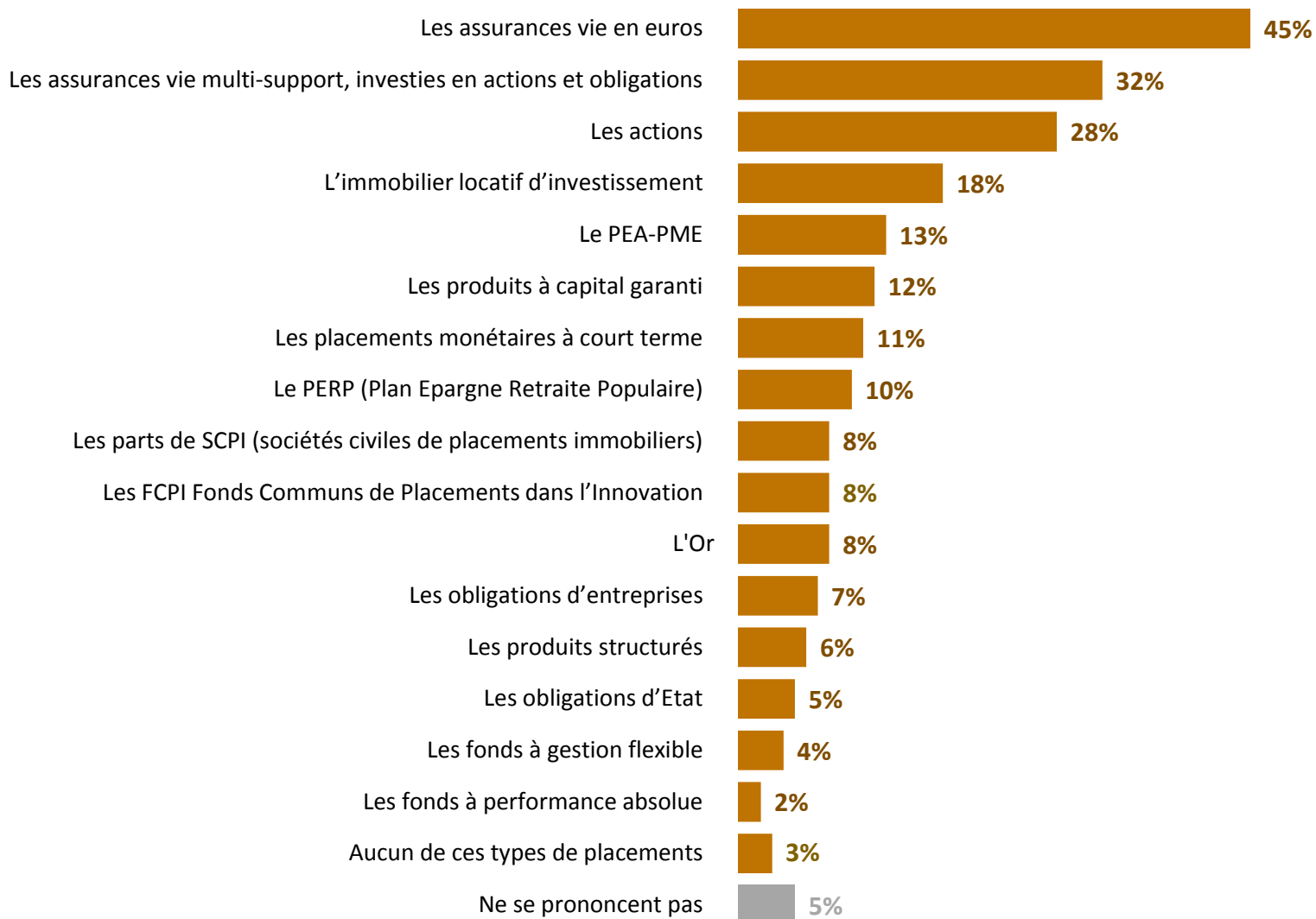


6%



QUESTION : Dans le cadre de la question de votre patrimoine, quels sont tous les types de placements auxquels vous avez recours ?

Base : à ceux qui réalisent des investissements ou des placements immobiliers ou financiers au moins de temps en temps, soit 40% de l'échantillon

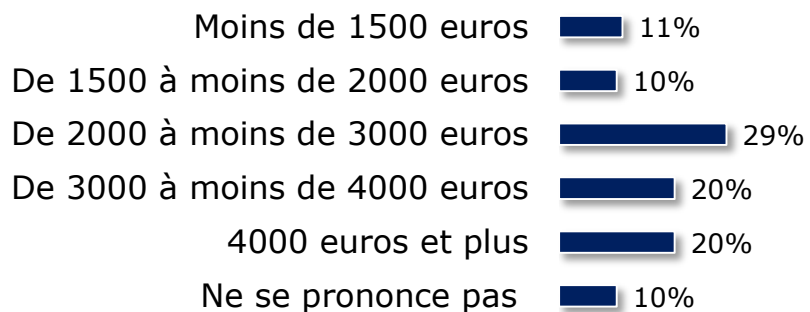


Total supérieur à 100, les interviewés ayant pu donner plusieurs réponses

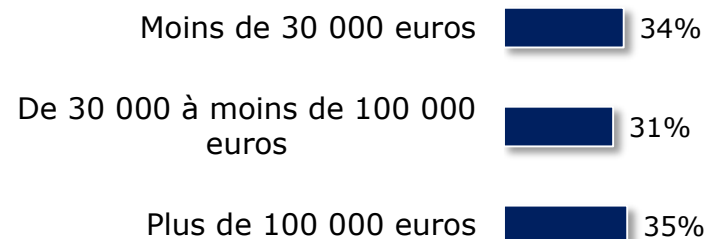
D | Annexes

	Français issus de familles recomposées	Population française
<i>Bases : ensemble (résultats redressés)</i>	614	4084
SEXE		
Homme.....	59	48
Femme.....	41	52
AGE		
Moins de 35 ans.....	14	27
35-49 ans.....	25	26
50 à 64 ans.....	34	25
65 ans et plus.....	27	22
REGION		
Région parisienne.....	15	19
Nord est.....	23	21
Nord ouest.....	23	24
Sud ouest.....	11	12
Sud est.....	28	24
PROFESSION DE L'INTERVIEWE		
CSP+.....	17	15
Profession intermédiaire.....	11	14
CSP-.....	30	29
Inactif.....	42	42
Retraité.....	35	28
Autre inactif.....	7	14

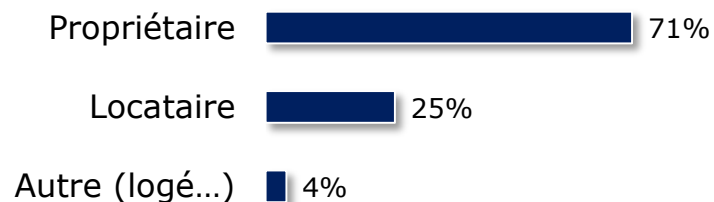
Niveau de revenus



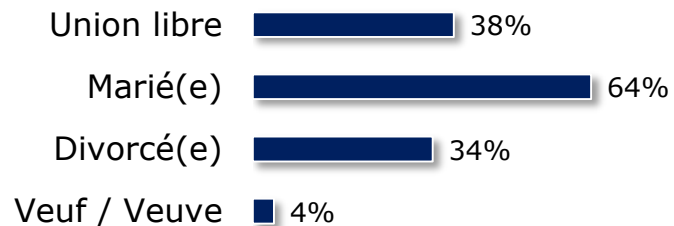
Niveau de patrimoine



Statut d'occupation du logement



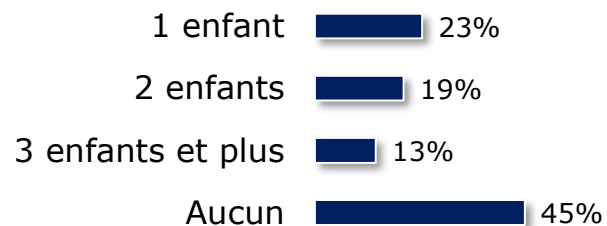
Statut marital – Total « Oui »



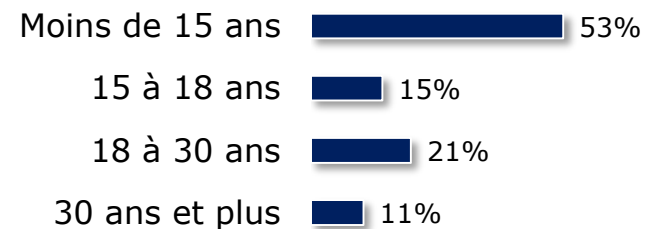
Enfants avec son nouveau conjoint



Nombre d'enfants à charge



Age des enfants à charge (*)



(*) question posée à ceux qui ont au moins un enfant à charge, soit 55% de l'échantillon