

Moins d'un quart des Français a déjà effectué une donation du vivant (24 %). Les seniors Csp + semblent avoir mieux saisi les nombreux atouts de ce type d'opération. Une opération le plus souvent réalisée devant notaire et conçue pour renforcer la solidarité intergénérationnelle et le soutien aux œuvres caritatives. Parmi les 76 % des Français n'ayant pas réalisé de donation, 47 % considèrent ne pas avoir de bien à donner et 23 % estiment que la répartition de leur patrimoine sera réglée au moment de leur succession.

L'expérience d'une donation

Une donation est un contrat par lequel une personne donne de son vivant une partie de son patrimoine (biens ou argent) à une autre personne. Vous personnellement, avez-vous déjà effectué une donation ?

	Ensemble (%)	50 ans et plus ET Au moins 3000 euros (%)	50 ans et plus ET Au moins 4000 euros (%)
TOTAL Oui	24	31	35
• Oui, plusieurs fois	12	14	18
• Oui, une fois	12	17	17
Non	76	69	65
TOTAL.....	100	100	100

Les bénéficiaires de la donation

Quel(s) étai(en)t le(s) bénéficiaire(s) ?

<i>Base : Aux personnes ayant déjà effectué une donation, soit 24% de l'échantillon</i>	(%)	50 ans et plus ET Au moins 3000 euros (%)	50 ans et plus ET Au moins 4000 euros (%)
• Un ou plusieurs de vos enfants	47	86	90
• Une fondation ou une association	35	13	14
• Votre conjoint	18	14	14
• Un autre membre de la famille	14	8	8
• Une personne extérieure à la famille	10	3	-
TOTAL	(*)	(*)	(*)

Les raisons motivant la donation

Quelle(s) étai(en)t le(s) raison(s) motivant la donation que vous avez faites ?

Etait-ce pour...

<i>Base : Aux personnes ayant déjà effectué une donation, soit 24% de l'échantillon</i>	(%)	50 ans et plus ET Au moins 3000 euros (%)	50 ans et plus ET Au moins 4000 euros (%)
• ...soutenir une œuvre caritative	39	13	15
• ...aider un proche dans le besoin	29	29	34
• ...limiter les frais de succession	27	63	71
• ...protéger un proche des aléas de la vie	20	27	27
• ...bénéficier d'une réduction d'impôts	13	12	16
• ...éviter les conflits entre les héritiers	13	19	20
TOTAL	(*)	(*)	(*)

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

Les biens sur lesquels portait la donation

Sur quel(s) bien(s) la/les donation portai(ent)-elle(s) ?

<i>Base : Aux personnes ayant déjà effectué une donation, soit 24% de l'échantillon</i>	(%)	50 ans et plus ET Au moins 3000 euros (%)	50 ans et plus ET Au moins 4000 euros (%)
• Une somme d'argent	63	68	71
• Un bien immobilier (maison, appartement...)	26	42	42
• Des terres agricoles, des bois ou forêts	6	1	-
• Un placement (portefeuille d'actions, d'obligation, un contrat de capitalisation...).....	6	8	9
• Une œuvre d'art ou d'antiquité	5	1	-
• Un bijou ou une montre de collection	5	1	2
• Autre	7	2	2
TOTAL.....	(*)	(*)	(*)

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

Le montant de la donation

Quel était le montant de la donation (si vous en avez fait plusieurs, merci d'indiquer le montant de la plus importante) ?

<i>Base : Aux personnes ayant déjà effectué une donation, soit 24% de l'échantillon</i>	(%)	50 ans et plus ET Au moins 3000 euros (%)	50 ans et plus ET Au moins 4000 euros (%)
• Moins de 50.000 euros	68	40	32
• Entre 50.000 et 100.000 euros	17	27	27
• Entre 100.000 et 200.000 euros	10	22	25
• Plus de 200.000 euros	5	11	16
TOTAL.....	100	100	100

L'acteur ayant conseillé le contrat

Toujours concernant la donation, quel est l'acteur qui vous a conseillé ce type de contrat ?

<i>Base : Aux personnes ayant déjà effectué une donation, soit 24% de l'échantillon</i>	(%)	50 ans et plus ET Au moins 3000 euros (%)	50 ans et plus ET Au moins 4000 euros (%)
Accompagnement	45	51	56
• Votre notaire	21	36	39
• Un membre de votre famille	8	5	8
• Votre banquier	7	-	-
• Un conseiller patrimonial	3	3	2
• Votre avocat	2	2	3
• Votre expert-comptable	2	1	1
• Autre	2	4	3
Personne, vous avez fait ce choix seul	55	49	44
TOTAL	100	100	100

Le motif expliquant le fait de ne pas avoir fait de donation

Pour quelle raison principale n'avez-vous pas fait de donation ? En premier ? En second ?

- Récapitulatif : En premier -

	Ensemble (%)	50 ans et plus ET Au moins 3000 euros (%)	50 ans et plus ET Au moins 4000 euros (%)
• Vous considérez ne pas avoir de bien à donner	47	32	32
• Vous estimez que tout sera réglé au moment de votre succession	23	40	42
• Vous n'êtes pas assez informé(e) sur les donations	17	18	19
• Vous pensez que cela coûte trop cher	6	4	2
• Vous n'avez pas de proche	5	2	1
• Vous pensez que c'est aux proches de se débrouiller seul .	2	4	4

- Récapitulatif : Total des citations –

	Ensemble (%)	50 ans et plus ET Au moins 3000 euros (%)	50 ans et plus ET Au moins 4000 euros (%)
• Vous considérez ne pas avoir de bien à donner	67	54	52
• Vous estimez que tout sera réglé au moment de votre succession	52	68	72
• Vous n'êtes pas assez informé(e) sur les donations	41	43	43
• Vous pensez que cela coûte trop cher	20	15	13
• Vous n'avez pas de proche	10	4	2
• Vous pensez que c'est aux proches de se débrouiller seul	10	15	17

<i>Base : Aux personnes n'ayant pas effectué de donation, soit 76% de l'échantillon</i>	En premier	Total des citations
	(%)	(%)
• Vous considérez ne pas avoir de bien à donner	47	67
• Vous estimez que tout sera réglé au moment de votre succession ..	23	52
• Vous n'êtes pas assez informé(e) sur les donations	17	41
• Vous pensez que cela coûte trop cher	6	20
• Vous n'avez pas de proche	5	10
• Vous pensez que c'est aux proches de se débrouiller seul	2	10
TOTAL.....	100	(*)

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

Méthodologie

L'enquête a été menée auprès d'un échantillon de 2 021 personnes, représentatif de la population française âgée de 18 ans et plus. 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. Les interviews ont été réalisées par questionnaire auto-administré en ligne du 12 au 26 mars 2020.

L'enquête a été menée auprès d'un échantillon de 2021 personnes, représentatif de la population française âgée de 18 ans et plus. 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. Les interviews ont été réalisées par questionnaire auto-administré en ligne du 12 au 26 mars 2020.