



# 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

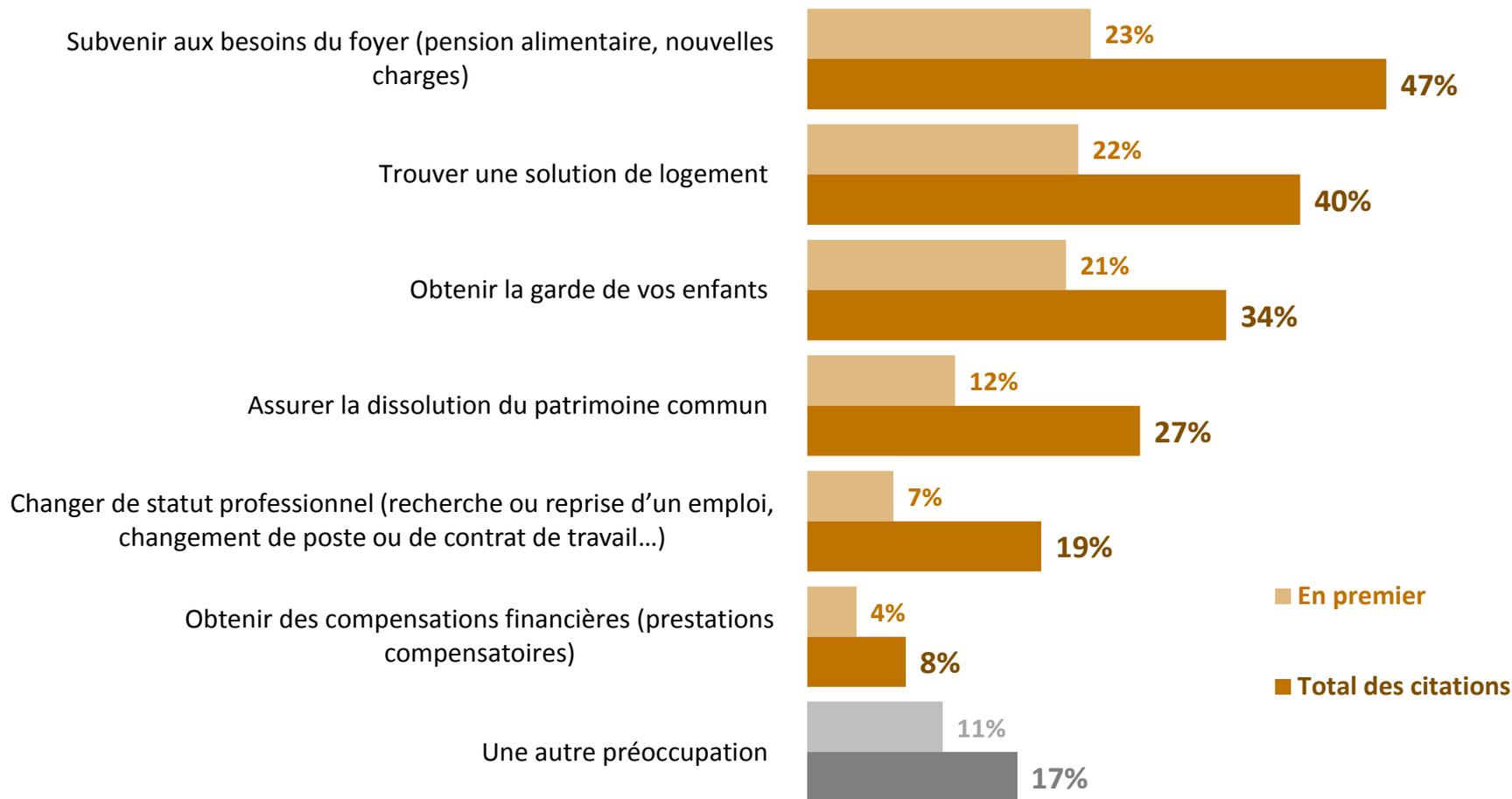
Echantillon	Méthodologie	Mode de recueil
 <p>L'enquête a été menée auprès d'un échantillon de <b>617</b> personnes appartenant à des familles recomposées, issu d'un échantillon de 4085 personnes, représentatif de la population française âgée de 18 ans et plus.</p>	 <p>La représentativité de l'échantillon a été assurée par la méthode des quotas (sexe, âge, profession de la personne interrogée) après stratification par région et catégorie d'agglomération.</p>	 <p>Les interviews ont été réalisées par questionnaire auto-administré en ligne du 15 au 25 juin 2018.</p>

# 2 | Les résultats de l'étude



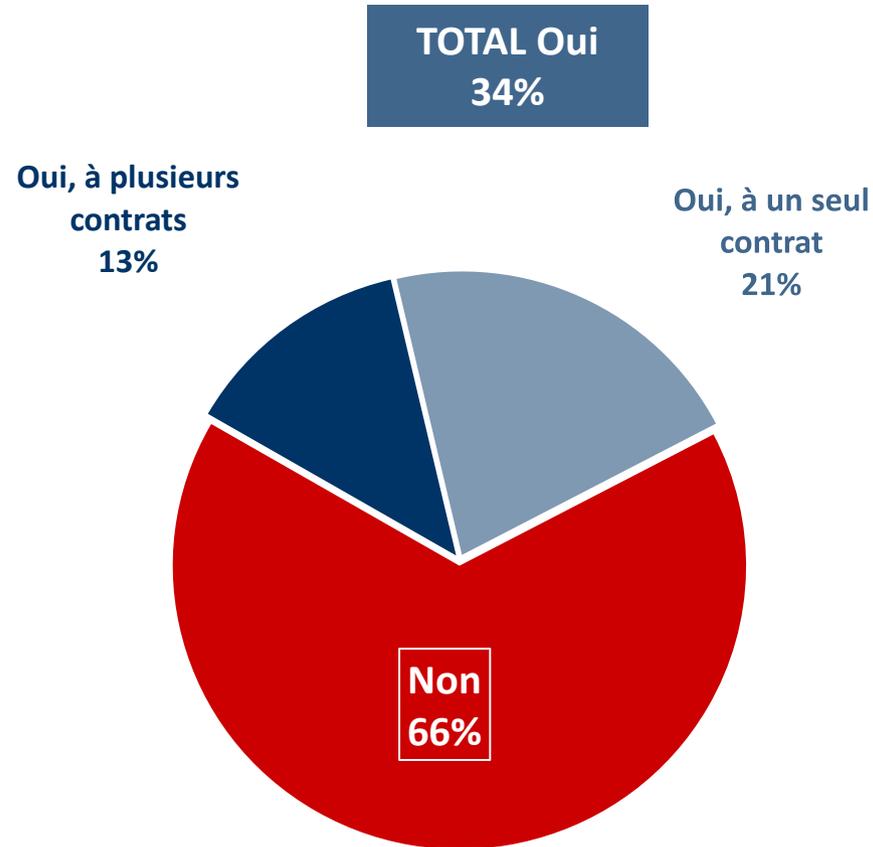
# A | Les principales préoccupations dans la gestion de son patrimoine

**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 ?



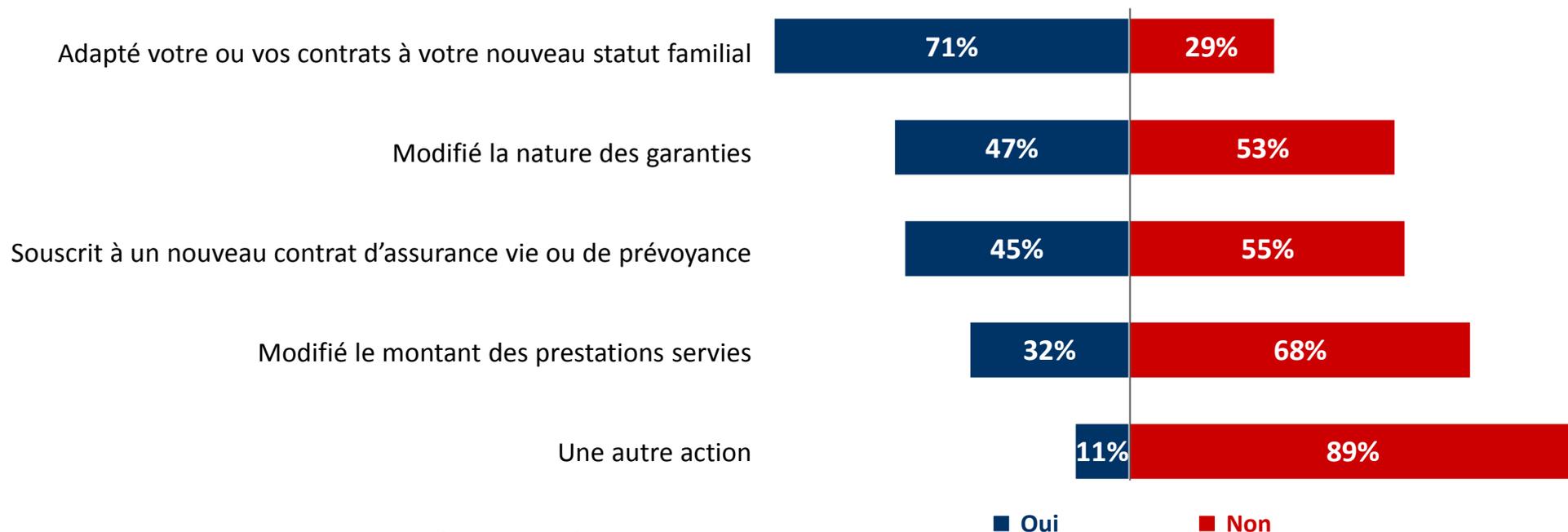
Total supérieur à 100, les interviewés ayant pu donner plusieurs réponses

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

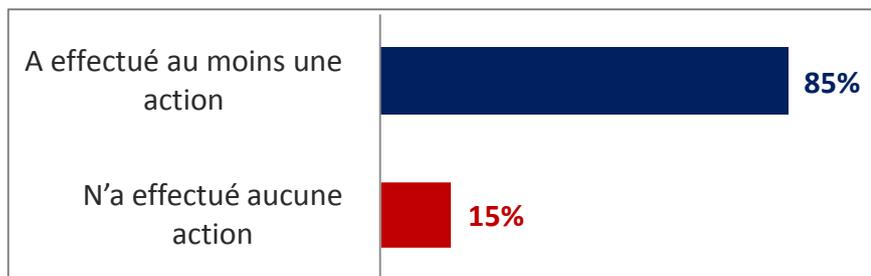


**QUESTION :** Et après la dissolution de votre précédente union, concernant les contrats d'assurance vie ou de prévoyance (mutuelle, assurance décès) auxquels vous aviez souscrit, avez-vous... ?

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



### Récapitulatif(\*)



(\*) 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%)

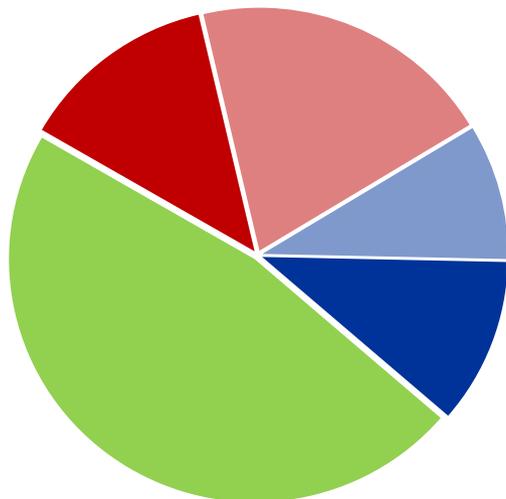
**Beaucoup plus complexe 13%**

**Un peu plus complexe 20%**

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

**TOTAL Moins complexe 20%**

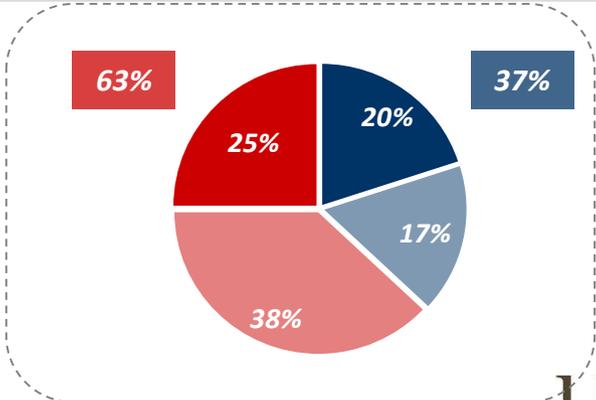
**Un peu moins complexe 9%**



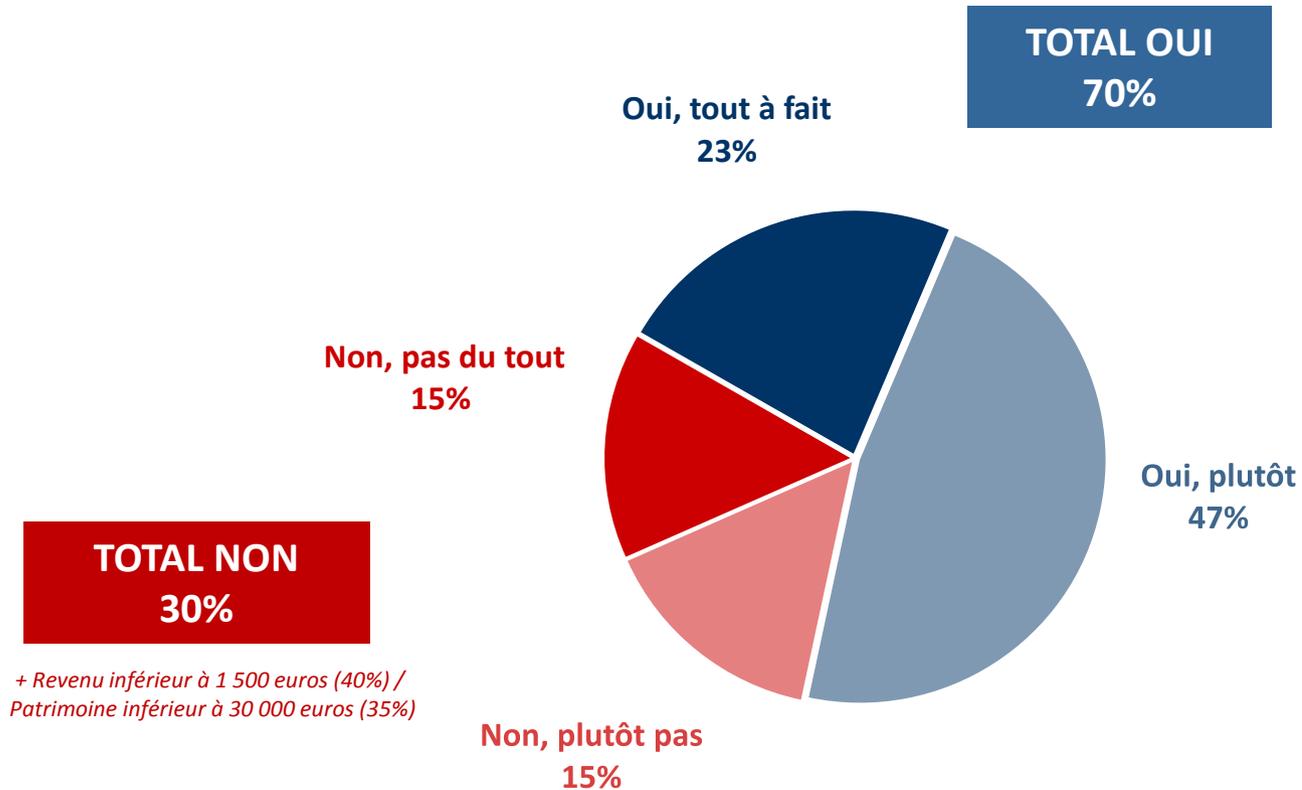
**Vous estimez que la gestion de votre patrimoine n'est pas complexe 47%**

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

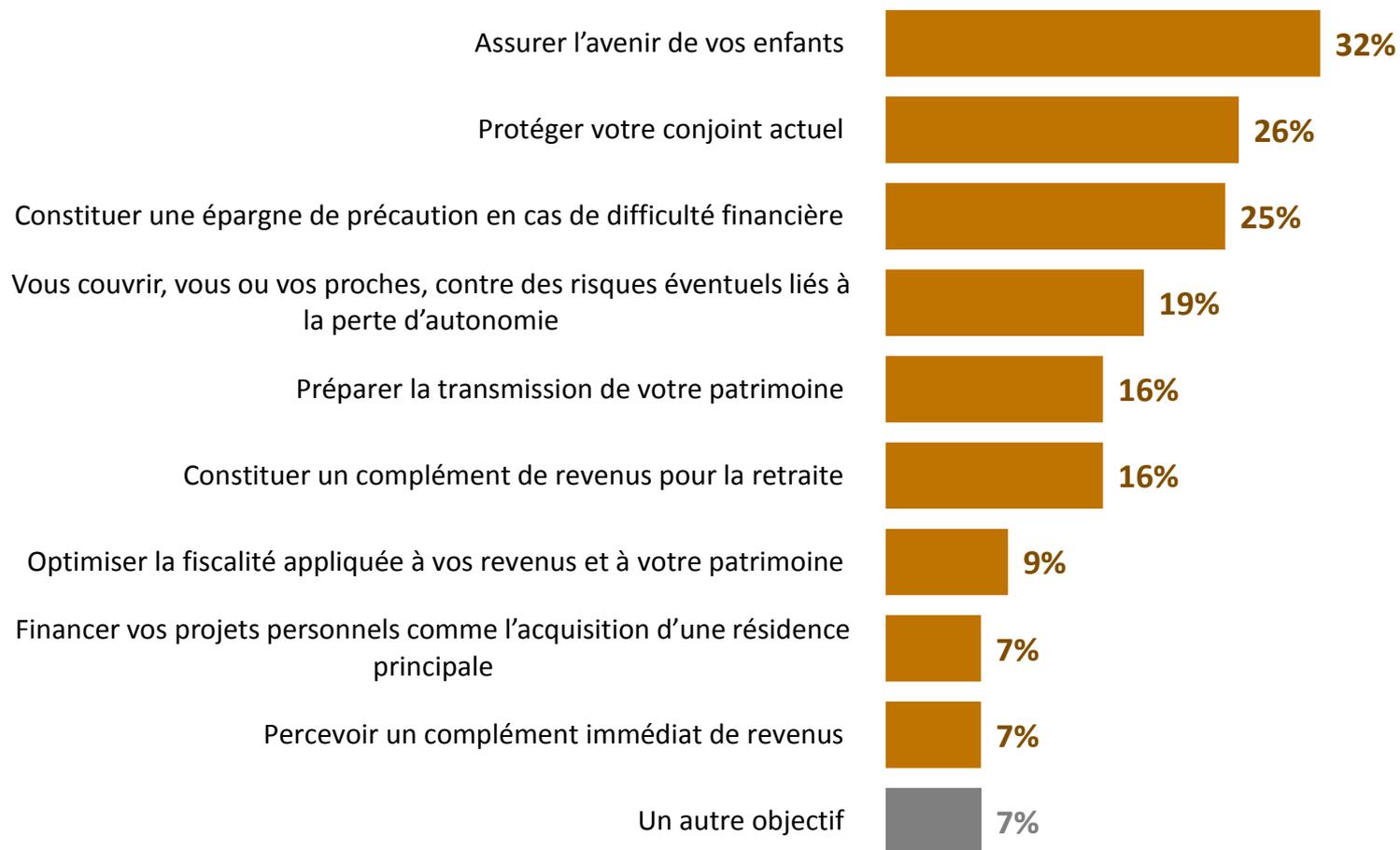
*Résultats sur la base de ceux qui estiment que la complexité de la gestion de leur patrimoine a évolué*



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



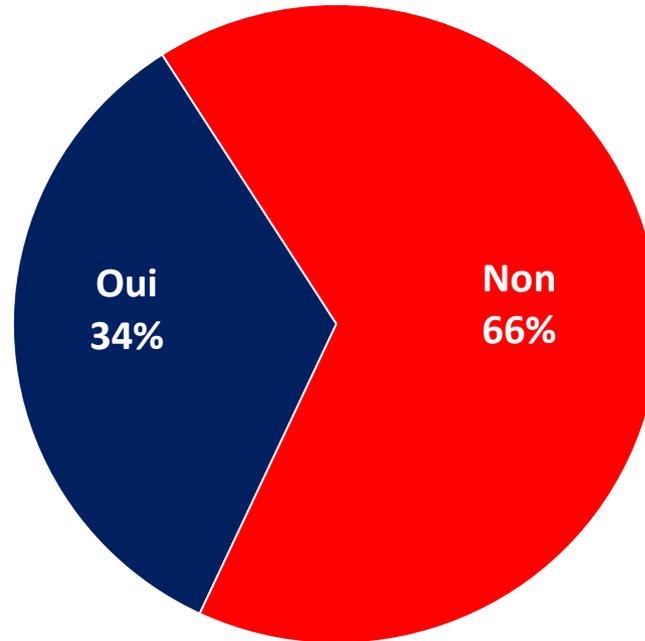
**QUESTION :** Aujourd’hui, quelles sont vos deux principales préoccupations dans la gestion de votre patrimoine ?



*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%)

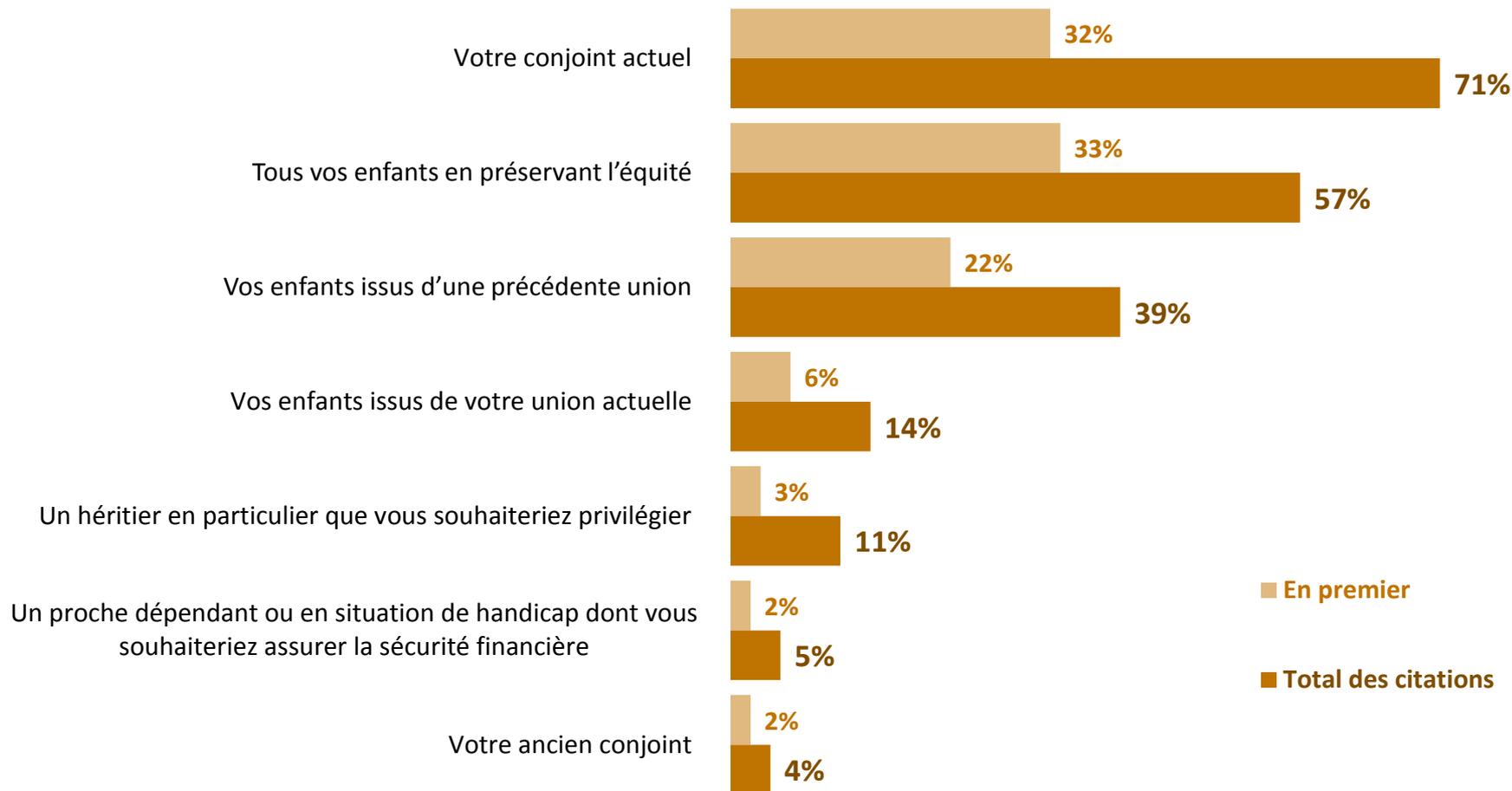
- + Moins de 35 ans (75%)
- + CSP – (82%)
- + Patrimoine inférieur à 30 000 euros (72%)
- + Union libre (71%)

**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*

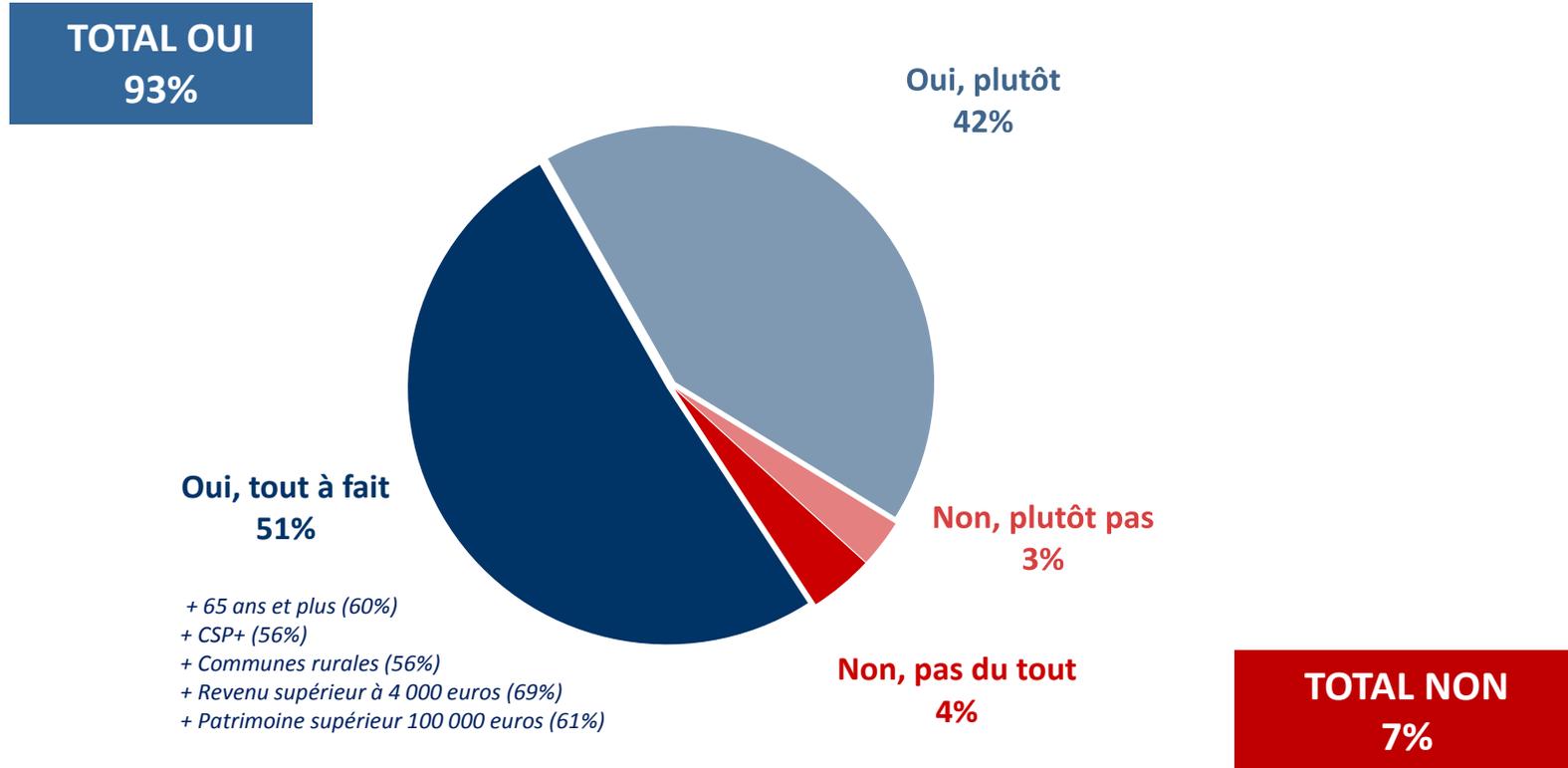


**QUESTION :** Dans l'organisation de la transmission de votre patrimoine, quelles sont les personnes que vous souhaitez protéger en priorité ? En premier ? En deuxième ?



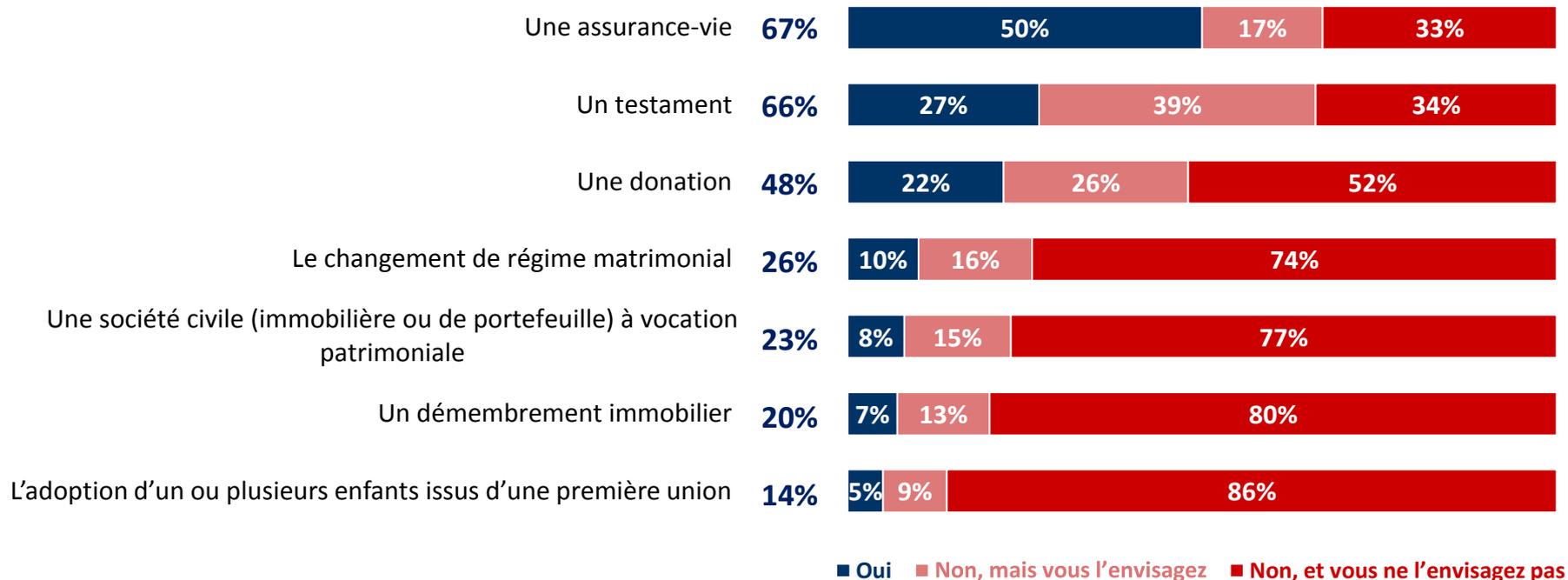
Total supérieur à 100, les interviewés ayant pu donner plusieurs réponses

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

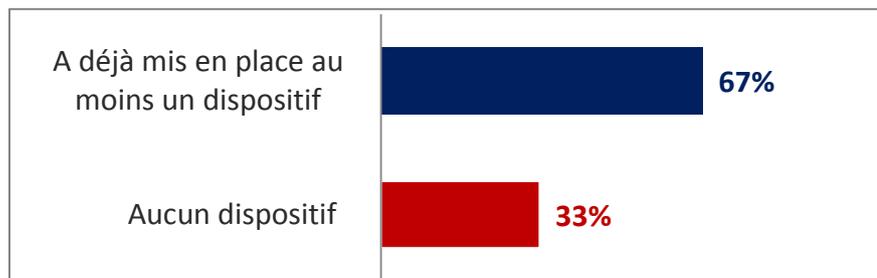


**QUESTION :** Dans le cadre de la préparation de la transmission de votre patrimoine, avez-vous mis en place les dispositifs suivants ?

## TOTAL Intérêt pour le dispositif



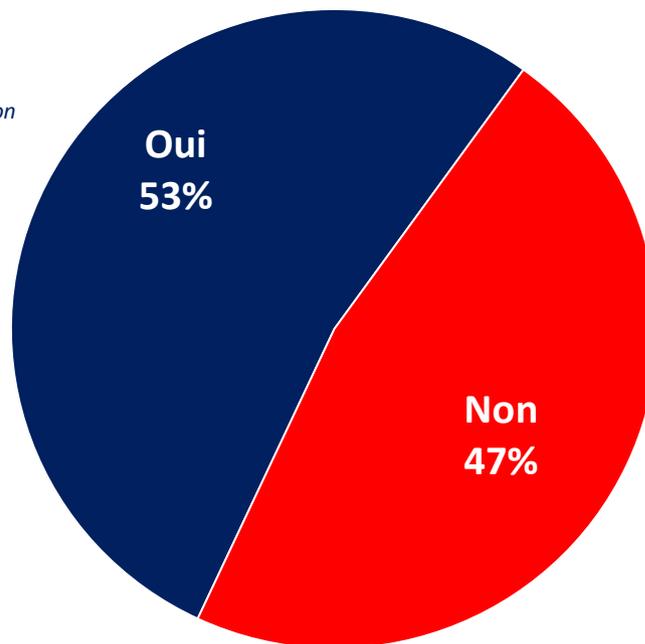
### Récapitulatif(\*)



(\*) 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 ».

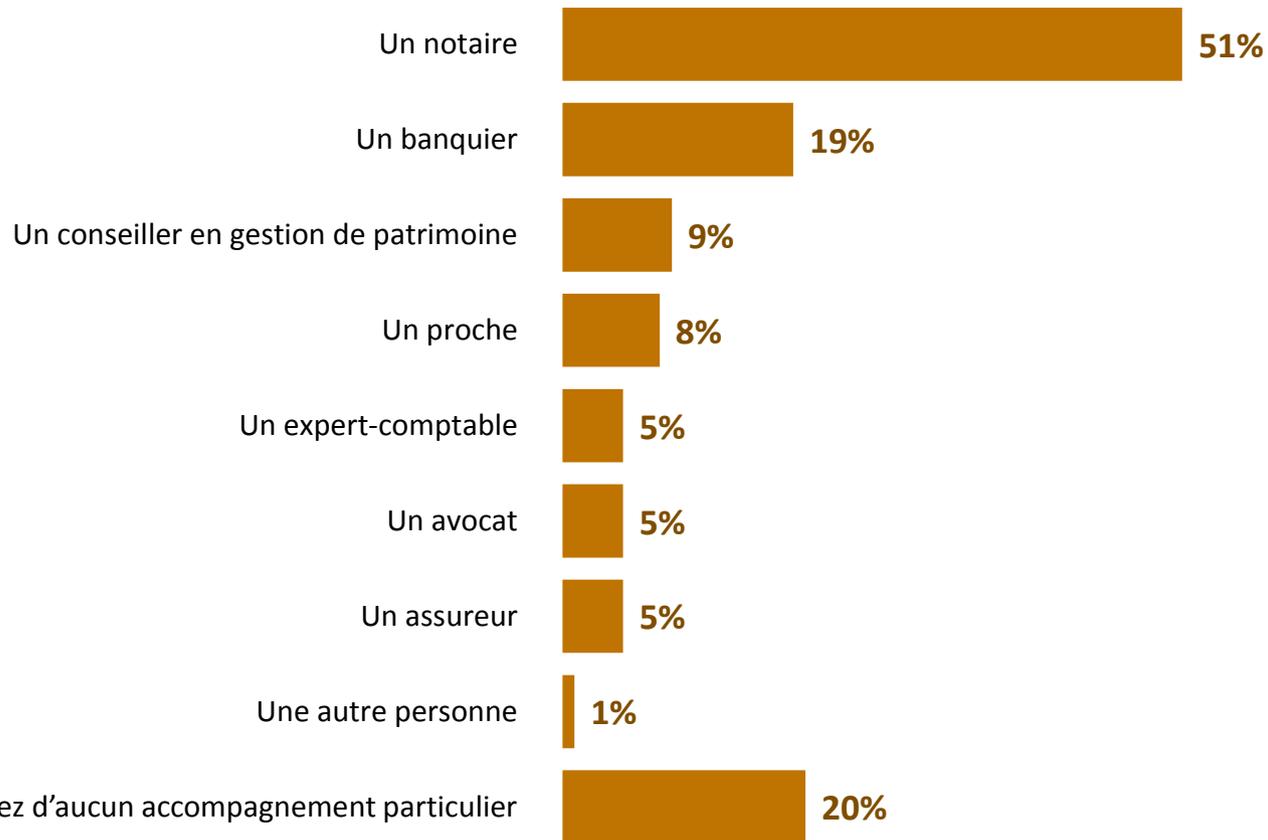
**QUESTION :** Saviez-vous que, dans l'hypothèse où vous seriez remarié, votre ou vos enfant(s) issu(s) d'une précédente union peuvent être mécaniquement désavantagé(s) lors de votre succession ?

*+ 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