

# Complément au document de travail

## *"Fiscalité des héritages: connaissances et opinions des Français"*

### Tests de significativité

France Stratégie - Pauline Grégoire-Marchand

Janvier 2018

Ce document présente différents résultats de régressions (modèle linéaire et modèle de type logit) et tests de comparaisons de moyennes afin de vérifier la significativité ou la non-significativité des variables utilisées dans la note de synthèse *Fiscalité des héritages : impopulaire mais surestimée* et le document de travail *Fiscalité des héritages : connaissances et opinions des Français*. Il ne s'agit pas ici d'identifier d'effets causaux mais de vérifier la significativité des corrélations observées entre les déclarations des personnes interrogées sur les transmissions de patrimoine et la fiscalité des transmissions et leurs caractéristiques socio-démographiques, leur situation à l'égard des transmissions de patrimoine et leurs réponses à des questions plus subjectives.

Pour réaliser une étude "toutes choses égales par ailleurs", nous utilisons des régressions linéaires lorsque la variable expliquée est continue (la variable prend plusieurs valeurs) et nous utilisons des modèles de type logit lorsque la variable ne prend que deux valeurs (variable binaire).

## Table des matières

<b>I. La transmission de patrimoine : une situation minoritaire et liée au niveau de revenu</b>	<b>3</b>
1 Bénéficiaire d'une transmission de patrimoine reste une situation minoritaire et étroitement corrélée au niveau de revenu . . . . .	3
2 Une majorité de ménages pense transmettre du patrimoine, d'autant plus que leur niveau de revenu est élevé . . . . .	4
<b>II. Une fiscalité impopulaire, méconnue et surestimée</b>	<b>6</b>
1 Une fiscalité impopulaire quelle que soit la situation personnelle vis à vis des transmissions de patrimoine . . . . .	6
2 Une fiscalité mal connue et largement surestimée . . . . .	6
3 L'importance du niveau d'éducation et des variables subjectives . . . . .	6
<b>III. Une adhésion relative aux modalités actuelles de différenciation de la taxation du patrimoine, une faible appétence pour une évolution de ces modalités.</b>	<b>16</b>
1 Une adhésion aux modalités actuelles de différenciation de la taxation du patrimoine . . . . .	16
2 Une faible appétence pour une évolution des modalités actuelles de la fiscalité des transmissions. . . . .	16

# I. La transmission de patrimoine : une situation minoritaire et liée au niveau de revenu

## 1 Bénéficiaire d'une transmission de patrimoine reste une situation minoritaire et étroitement corrélée au niveau de revenu

TABLE 1 – Bénéficiaire d'une transmission de patrimoine

	Bénéficiaire d'une transmission		Penser transmettre
	Par le passé (1)	Dans le futur (2)	Dans le futur (3)
<i>Quintile de revenu</i>			
Q1	-0.44*** (0.17)	-0.52*** (0.16)	-1.12*** (0.16)
Q2	-0.11 (0.17)	-0.47*** (0.16)	-0.46*** (0.16)
Q3	<i>Ref.</i> (.)	<i>Ref.</i> (.)	<i>Ref.</i> (.)
Q4	0.35** (0.17)	0.13 (0.16)	0.48*** (0.18)
Q5	0.46*** (0.16)	0.66*** (0.16)	1.10*** (0.20)
<i>Décennie de naissance</i>			
Années 1930 ou avant	0.41* (0.22)	-2.82*** (0.43)	0.53** (0.24)
Années 1940	0.90*** (0.17)	-1.66*** (0.21)	0.76*** (0.20)
Années 1950	0.69*** (0.17)	-0.69*** (0.17)	0.44** (0.19)
Années 1960	<i>Ref.</i> (.)	<i>Ref.</i> (.)	<i>Ref.</i> (.)
Années 1970	-0.46*** (0.17)	0.18 (0.16)	0.09 (0.18)
Années 1980	-1.10*** (0.20)	0.39** (0.17)	0.41** (0.19)
Années 1990	-1.29*** (0.21)	0.54*** (0.17)	0.45** (0.19)
Cons.	-0.64*** (0.15)	0.06 (0.15)	0.64*** (0.16)
Obs.	1856	1860	1797
Pseudo-R2	0.100	0.137	0.091

*Champ* : Population française de 18 ans et plus.

*Source* : Enquête Crédoc Conditions de vie et aspiration des Français" été 2017, questionnaire France stratégie sur la fiscalité des transmissions"

*Note* : Degrés de significativité : \*p<0.10 \*\*p<0.05 \*\*\*p<0.01. Le modèle est estimé à l'aide d'une régression logistique. L'écart type est indiqué entre parenthèses. La personne de référence appartient au 3e quintile de revenu disponible et est née dans les années 1960.

**2 Une majorité de ménages pense transmettre du patrimoine, d'autant plus que leur niveau de revenu est élevé**

TABLE 2 – Penser transmettre du patrimoine dans le futur

	Penser transmettre du patrimoine dans le futur			
	(1)	(2)	(3)	(4)
<i>Qunitile de revenu</i>				
Q1	-1.12*** (0.16)			-0.61*** (0.18)
Q2	-0.46*** (0.16)			-0.24 (0.19)
Q3	<i>Ref.</i> (.)			<i>Ref.</i> (.)
Q4	0.48*** (0.18)			0.20 (0.21)
Q5	1.10*** (0.20)			0.27 (0.23)
<i>Décennie de naissance</i>				
Années 1930 ou avant	0.53** (0.24)			0.60** (0.28)
Années 1940	0.76*** (0.20)			0.58** (0.24)
Années 1950	0.44** (0.19)			0.42* (0.22)
Années 1960	<i>Ref.</i> (.)			<i>Ref.</i> (.)
Années 1970	0.09 (0.18)			0.28 (0.21)
Années 1980	0.41** (0.19)			0.79*** (0.22)
Années 1990	0.45** (0.19)			0.91*** (0.22)
A déjà bénéficié d'une transmission		1.08*** (0.12)		0.71*** (0.15)
Pense bénéficier d'une transmission dans le futur		1.32*** (0.11)		1.33*** (0.14)
Propriétaire			1.84*** (0.12)	1.90*** (0.15)
Epargne			0.47*** (0.12)	0.16 (0.14)
Assurance vie			0.51*** (0.11)	0.55*** (0.13)
Valeurs mobilières			0.27 (0.16)	0.15 (0.19)
Cons.	0.64*** (0.16)	0.01 (0.07)	-1.76*** (0.26)	-2.17*** (0.36)
Obs.	1797	1927	1931	1794
Pseudo-R2	0.091	0.097	0.171	0.273

*Champ* : Population française de 18 ans et plus.

*Source* : Enquête Crédoc Conditions de vie et aspiration des Français" été 2017, questionnaire France stratégie sur la fiscalité des transmissions"

*Note* : Degrés de significativité : \*p<0.10 \*\*p<0.05 \*\*\*p<0.01. Le modèle est estimé à l'aide d'une régression logistique. L'écart type est indiqué entre parenthèses. La personne de référence appartient au 3e quintile de revenu disponible et est née dans les années 1960.

## **II. Une fiscalité impopulaire, méconnue et surestimée**

- 1 Une fiscalité impopulaire quelle que soit la situation personnelle vis à vis des transmissions de patrimoine**
- 2 Une fiscalité mal connue et largement surestimée**
- 3 L'importance du niveau d'éducation et des variables subjectives**

FIGURE 1 – **Comparaison des différences** : le niveau de taxation proposé sur une échelle de 1 à 10 pour les donations et héritages est-il significativement différent de celui proposé pour les revenus du travail ?

Taxation sur une échelle de 1 à 10 :	Obs.	Moyenne	[95% Conf. Interval]	
des donations et héritages	2 004	2,4	2,3	2,5
des revenus du travail	2 004	2,3	2,2	2,4
Différence	2 004	0,1	0,0	0,2
Ho : mean (diff) < 0 Pr(T < t) = 0,9706				
Ha : mean (diff) != 0 Pr( T  >  t ) = 0,0589				
Ho : mean (diff) = 0 Pr(T > t) = 0,0294				

*Champ* : Population française de 18 ans et plus.

*Source* : Enquête Crédoc

*Lecture* : Les niveaux de taxation proposé pour les revenus du travail et pour les donations et héritages ne sont pas significativement différents.

TABLE 3 – Opinions sur la taxation des héritages

	L'impôt sur l'héritage							
	Devrait diminuer				Devrait augmenter			
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)
<i>Quintile de revenu</i>								
Q1	-0.23 (0.22)			-0.17 (0.23)	-0.03 (0.25)			-0.15 (0.26)
Q2	-0.39* (0.22)			-0.39* (0.22)	0.14 (0.25)			0.12 (0.25)
Q3	<i>Ref.</i> (.)			<i>Ref.</i> (.)	<i>Ref.</i> (.)			<i>Ref.</i> (.)
Q4	-0.09 (0.24)			-0.10 (0.24)	0.11 (0.25)			0.12 (0.26)
Q5	-0.10 (0.23)			-0.09 (0.24)	0.08 (0.25)			0.08 (0.26)
<i>Décennie de naissance</i>								
Années 1930 ou avant	0.14 (0.34)			0.10 (0.35)	-0.15 (0.40)			-0.12 (0.41)
Années 1940	-0.30 (0.24)			-0.38 (0.25)	0.38 (0.27)			0.44 (0.28)
Années 1950	0.05 (0.24)			0.01 (0.25)	-0.11 (0.29)			-0.07 (0.29)
Années 1960	<i>Ref.</i> (.)			<i>Ref.</i> (.)	<i>Ref.</i> (.)			<i>Ref.</i> (.)
Années 1970	0.36 (0.26)			0.40 (0.26)	-0.44 (0.30)			-0.48 (0.30)
Années 1980	0.08 (0.25)			0.14 (0.25)	0.15 (0.27)			0.10 (0.28)
Années 1990	-0.22 (0.23)			-0.04 (0.24)	0.30 (0.26)			0.13 (0.28)
<i>Bénéficiaire d'une transmission</i>								
Déjà		0.17 (0.15)		0.20 (0.17)		-0.14 (0.17)		-0.18 (0.19)
Dans le futur		0.09 (0.14)		-0.03 (0.16)		-0.04 (0.16)		-0.04 (0.18)
Propriétaire			0.25* (0.14)	0.24 (0.17)			-0.23 (0.16)	-0.26 (0.19)
Epargne			-0.09 (0.16)	-0.18 (0.17)			0.14 (0.18)	0.18 (0.19)
Assurance vie			0.22 (0.14)	0.18 (0.15)			-0.44*** (0.16)	-0.43** (0.17)
Valeurs mobilières			-0.30* (0.16)	-0.33** (0.17)			0.46*** (0.17)	0.46** (0.19)
Cons.	2.12*** (0.22)	1.86*** (0.10)	2.02*** (0.29)	2.36*** (0.40)	-2.37*** (0.25)	-2.24*** (0.12)	-2.33*** (0.33)	-2.36*** (0.44)
Obs.	1860	1997	2004	1856	1860	1997	2004	1856
Pseudo-R2	0.009	0.001	0.005	0.015	0.009	0.001	0.010	0.021

*Champ* : Population française de 18 ans et plus.

*Source* : Enquête Crédoc Conditions de vie et aspiration des Français<sup>1</sup> été 2017, Années 19 questionnaire France stratégie sur la fiscalité des transmissions<sup>1</sup>

*Note* : Degrés de significativité : \*p<0.10 \*\*p<0.05 \*\*\*p<0.01. Le modèle est estimé à l'aide d'une régression logistique. L'écart type est indiqué entre parenthèses. La personne de référence appartient au 3e quintile de revenu disponible et est née dans les années 1960.

TABLE 4 – Taxation des donations et héritages sur une échelle de 1 à 10

	Taxation des donations et héritages sur une échelle de 1 à 10			
	(1)	(2)	(3)	(4)
<i>Quintile de revenu</i>				
Q1	0.19 (0.14)			0.11 (0.14)
Q2	0.14 (0.14)			0.11 (0.15)
Q3	<i>Ref.</i> (.)			<i>Ref.</i> (.)
Q4	0.08 (0.14)			0.11 (0.15)
Q5	0.24* (0.14)			0.30** (0.15)
<i>Décennie de naissance</i>				
Années 1930 ou avant	0.44** (0.21)			0.44** (0.22)
Années 1940	0.28* (0.16)			0.30* (0.17)
Années 1950	-0.05 (0.16)			-0.03 (0.16)
Années 1960	<i>Ref.</i> (.)			<i>Ref.</i> (.)
Années 1970	-0.02 (0.15)			-0.04 (0.15)
Années 1980	-0.07 (0.16)			-0.09 (0.16)
Années 1990	0.21 (0.16)			0.12 (0.16)
<i>Bénéficiaire d'une transmission</i>				
Déjà		-0.09 (0.09)		-0.06 (0.10)
Dans le futur		-0.15* (0.09)		-0.12 (0.10)
<i>Patrimoine actuel</i>				
Propriétaire			-0.23** (0.09)	-0.26** (0.11)
Epargne			0.16 (0.10)	0.12 (0.11)
Assurance vie			-0.26*** (0.09)	-0.22** (0.09)
Valeurs mobilières			0.29*** (0.11)	0.22* (0.11)
Cons.	2.20*** (0.14)	2.49*** (0.07)	2.29*** (0.19)	2.28*** (0.25)
Obs.	1860	1997	2004	1856
R2	0.008	0.002	0.009	0.016

*Champ* : Population française de 18 ans et plus.

*Source* : Enquête Crédoc Conditions de vie et aspiration des Français" été 2017, questionnaire France stratégie sur la fiscalité des transmissions"

*Note* : Degrés de significativité : \*p<0.10 \*\*p<0.05 \*\*\*p<0.01. Le modèle est estimé à l'aide d'une régression linéaire. L'écart type est indiqué entre parenthèses. La personne de référence appartient au 3e quintile de revenu disponible et est née dans les années 1960.

TABLE 5 – Taxation des différents types de revenus sur une échelle de 1 à 10

	Taxation des différents types de revenus sur une échelle de 1 à 10					
	Travail (1)	Immobilier (2)	Transmissions (3)	Financier (4)	Jeux (5)	Entreprise (6)
<i>Qunitile de revenu</i>						
Q1	0.16 (0.13)	-0.00 (0.16)	0.11 (0.14)	-0.14 (0.19)	0.08 (0.20)	-0.07 (0.18)
Q2	0.07 (0.13)	0.00 (0.17)	0.11 (0.15)	-0.40** (0.19)	-0.21 (0.21)	-0.23 (0.18)
Q3	0.00 (.)	0.00 (.)	0.00 (.)	0.00 (.)	0.00 (.)	0.00 (.)
Q4	0.17 (0.13)	0.03 (0.17)	0.11 (0.15)	0.15 (0.19)	0.20 (0.21)	0.23 (0.18)
Q5	0.20 (0.13)	0.14 (0.17)	0.30** (0.15)	0.45** (0.20)	0.68*** (0.21)	-0.20 (0.19)
<i>Décennie de naissance</i>						
Années 1930 ou avant	0.30 (0.19)	-0.30 (0.25)	0.44** (0.22)	-0.36 (0.29)	0.92*** (0.31)	-0.63** (0.27)
Années 1940	0.08 (0.15)	0.05 (0.20)	0.30* (0.17)	-0.10 (0.23)	0.65*** (0.24)	-0.08 (0.22)
Années 1950	-0.12 (0.14)	-0.22 (0.18)	-0.03 (0.16)	-0.09 (0.21)	0.19 (0.23)	0.05 (0.20)
Années 1960	0.00 (.)	0.00 (.)	0.00 (.)	0.00 (.)	0.00 (.)	0.00 (.)
Années 1970	-0.04 (0.14)	-0.15 (0.18)	-0.04 (0.15)	-0.03 (0.20)	0.19 (0.22)	0.24 (0.19)
Années 1980	0.12 (0.14)	-0.22 (0.18)	-0.09 (0.16)	-0.29 (0.21)	-0.02 (0.23)	-0.10 (0.20)
Années 1990	0.46*** (0.15)	-0.01 (0.19)	0.12 (0.16)	-0.29 (0.22)	0.18 (0.23)	-0.05 (0.21)
<i>Bénéficiaire d'une transmission</i>						
Déjà	-0.08 (0.09)	-0.00 (0.12)	-0.06 (0.10)	0.20 (0.14)	-0.14 (0.15)	-0.11 (0.13)
Dans le futur	0.01 (0.09)	-0.11 (0.12)	-0.12 (0.10)	0.11 (0.13)	-0.06 (0.14)	-0.05 (0.13)
<i>Patrimoine actuel</i>						
Propriétaire	-0.05 (0.10)	-0.22* (0.12)	-0.26** (0.11)	-0.01 (0.14)	0.20 (0.15)	0.09 (0.14)
Epargne	0.08 (0.10)	0.02 (0.12)	0.12 (0.11)	0.07 (0.14)	0.08 (0.15)	0.06 (0.14)
Assurance vie	-0.04 (0.08)	-0.31*** (0.11)	-0.22** (0.09)	-0.42*** (0.12)	-0.19 (0.13)	-0.26** (0.12)
Valeurs mobilières	0.25** (0.10)	-0.06 (0.13)	0.22* (0.11)	-0.36** (0.15)	0.34** (0.16)	-0.20 (0.14)
Cons.	1.79*** (0.23)	4.36*** (0.29)	2.28*** (0.25)	5.25*** (0.34)	3.20*** (0.36)	4.94*** (0.32)
Obs.	1856	1856	1856	1856	1856	1856
R2	0.020	0.012	0.016	0.024	0.028	0.016

*Champ* : Population française de 18 ans et plus.

*Source* : Enquête Crédoc Conditions de vie et aspiration des Français" été 2017, questionnaire France stratégie sur la fiscalité des transmissions"

*Note* : Degrés de significativité : \*p<0.10 \*\*p<0.05 \*\*\*p<0.01. Le modèle est estimé à l'aide d'une régression linéaire. L'écart type est indiqué entre parenthèses. La personne de référence appartient au 3e quintile de revenu disponible et est née dans les années 1960.

TABLE 6 – Estimation du taux d'imposition des transmissions entre personnes mariées ou pacsées

	Estimation du taux d'imposition des transmissions entre personnes mariées ou pacsées			
	(1)	(2)	(3)	(4)
<i>Quintile de revenu</i>				
Q1	5.85*** (1.68)			4.94*** (1.73)
Q2	-0.89 (1.71)			-1.27 (1.72)
Q3	<i>Ref.</i> (.)			<i>Ref.</i> (.)
Q4	-0.95 (1.64)			-0.42 (1.66)
Q5	-2.91* (1.62)			-1.99 (1.68)
<i>Décennie de naissance</i>				
Années 1930 ou avant	-8.13*** (2.61)			-8.62*** (2.67)
Années 1940	-4.07** (1.93)			-3.63* (2.02)
Années 1950	-1.56 (1.80)			-1.17 (1.83)
Années 1960	<i>Ref.</i> (.)			<i>Ref.</i> (.)
Années 1970	3.73** (1.78)			3.47* (1.79)
Années 1980	4.74** (1.85)			3.99** (1.88)
Années 1990	8.66*** (1.85)			7.65*** (1.91)
<i>Bénéficiaire d'une transmission</i>				
Déjà		-6.70*** (1.11)		-3.02** (1.21)
Dans le futur		-0.21 (1.06)		-2.31* (1.18)
<i>Patrimoine actuel</i>				
Propriétaire			-6.19*** (1.11)	-1.71 (1.26)
Epargne			-0.05 (1.28)	0.49 (1.31)
Assurance vie			0.38 (1.08)	0.07 (1.09)
Valeurs mobilières			0.26 (1.29)	0.28 (1.32)
Cons.	20.17*** (1.63)	24.50*** (0.82)	24.36*** (2.53)	21.97*** (3.08)
Obs.	1230	1297	1299	1228
R2	0.076	0.027	0.025	0.087

*Champ* : Population française de 18 ans et plus.

*Source* : Enquête Crédoc Conditions de vie et aspiration des Français" été 2017, questionnaire France stratégie sur la fiscalité des transmissions"

*Note* : Degrés de significativité : \*p<0.10 \*\*p<0.05 \*\*\*p<0.01. Le modèle est estimé à l'aide d'une régression linéaire. 35% des 2004 personnes interrogées n'ont pas répondu à cette question. L'écart type est indiqué entre parenthèses. La personne de référence appartient au 3e quintile de revenu disponible et est née dans les années 1960.

TABLE 7 – Estimation du taux d'imposition moyen effectif des transmissions

	Estimation du taux d'imposition moyen effectif des transmissions à titre gratuit			
	(1)	(2)	(3)	(4)
<i>Quintile de revenu</i>				
Q1	0.15 (0.10)			0.15 (0.10)
Q2	-0.01 (0.10)			-0.02 (0.10)
Q3	<i>Ref.</i> (.)			<i>Ref.</i> (.)
Q4	0.09 (0.10)			0.08 (0.10)
Q5	0.12 (0.10)			0.11 (0.10)
<i>Décennie de naissance</i>				
Années 1930 ou avant	-0.30** (0.14)			-0.35** (0.15)
Années 1940	-0.23** (0.11)			-0.26** (0.12)
Années 1950	-0.26** (0.10)			-0.27** (0.11)
Années 1960	<i>Ref.</i> (.)			<i>Ref.</i> (.)
Années 1970	0.12 (0.10)			0.12 (0.10)
Années 1980	0.00 (0.11)			-0.00 (0.11)
Années 1990	0.27** (0.11)			0.22** (0.11)
<i>Bénéficiaire d'une transmission</i>				
Déjà		-0.17*** (0.06)		-0.08 (0.07)
Dans le futur		0.05 (0.06)		-0.10 (0.07)
<i>Patrimoine actuel</i>				
Propriétaire			-0.13** (0.06)	-0.04 (0.07)
Epargne			0.11 (0.07)	0.15** (0.08)
Assurance vie			-0.03 (0.06)	-0.03 (0.06)
Valeurs mobilières			0.09 (0.07)	0.11 (0.08)
Cons.	3.11*** (0.09)	3.20*** (0.05)	2.98*** (0.14)	2.88*** (0.18)
Obs.	1570	1664	1667	1567
R2	0.026	0.005	0.004	0.031

*Champ* : Population française de 18 ans et plus.

*Source* : Enquête Crédoc Conditions de vie et aspiration des Français" été 2017, questionnaire France stratégie sur la fiscalité des transmissions"

*Note* : Degrés de significativité : \* $p < 0.10$  \*\* $p < 0.05$  \*\*\* $p < 0.01$ . Le modèle est estimé à l'aide d'une régression linéaire. 17% des 2004 personnes interrogées n'ont pas répondu à cette question. L'écart type est indiqué entre parenthèses. La personne de référence appartient au 3e quintile de revenu disponible et est née dans les années 1960.

TABLE 8 – Connaissance de la fiscalité des transmissions et préférences en matière de fiscalité des transmissions

	Taxation des donations et héritages sur une échelle de 1 à 10				
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
<i>Connaissance de la fiscalité des transmissions</i>					
<i>Population bénéficiant d'une transmission</i>					
Estimaiton basse	-0.16 (0.10)			-0.15 (0.10)	-0.14 (0.10)
Estimation haute	-0.09 (0.13)			-0.08 (0.13)	-0.05 (0.13)
<i>Taxation des transmissions entre conjoints</i>					
Estimaiton basse		0.01 (0.12)		0.06 (0.12)	0.06 (0.12)
Estimation haute		0.22* (0.12)		0.22* (0.13)	0.22* (0.13)
<i>Taxation moyenne effective des transmissions</i>					
Estimaiton basse			-0.21** (0.11)	-0.20* (0.11)	-0.17 (0.11)
Estimation haute			-0.00 (0.15)	-0.07 (0.15)	-0.12 (0.16)
<i>Qunitile de revenu</i>					
Q1					0.10 (0.14)
Q2					0.12 (0.15)
Q3					Ref. (.)
Q4					0.11 (0.15)
Q5					0.29* (0.15)
<i>Décennie de naissance</i>					
Années 1930 ou avant					0.46** (0.22)
Années 1940					0.31* (0.17)
Années 1950					-0.03 (0.16)
Années 1960					Ref. (.)
Années 1970					-0.06 (0.15)
Années 1980					-0.10 (0.16)
Années 1990					0.09 (0.16)
<i>Bénéficiaire d'une transmission</i>					
Déjà					-0.05 (0.11)
Dans le futur					-0.10 (0.10)
<i>Patrimoine actuel</i>					
Propriétaire					-0.26** (0.11)
Epargne					0.10 (0.11)
Assurance vie					-0.21** (0.09)
Valeurs mobilières					0.22* (0.11)
Cons.	2.46*** (0.06)	2.36*** (0.05)	2.45*** (0.05)	2.47*** (0.07)	2.35*** (0.26)
Obs.	2004	2004	2004	2004	1856
R2	0.001	0.002	0.002	0.005	0.020

TABLE 9 – Education, catégorie socio-professionnelle et préférences en matière de fiscalité

Taxation des donations et héritages sur une échelle de 1 à 10					
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
<i>Niveau d'éducation</i>					
Non diplômé	0.10 (0.15)		-0.04 (0.17)		-0.03 (0.17)
Brevet	-0.13 (0.12)		-0.12 (0.13)		-0.10 (0.13)
Baccalauréat	<i>Ref.</i> (.)		<i>Ref.</i> (.)		<i>Ref.</i> (.)
Diplôme de l'enseignement supérieur	0.37*** (0.13)		0.43*** (0.13)		0.42*** (0.14)
<i>Catégorie socio-professionnelle</i>					
Agriculteurs, art., comm., chef d'entr.		-0.96*** (0.25)		-0.86*** (0.26)	-0.66** (0.27)
Cadres et prof. intel. sup.		<i>Ref.</i> (.)		<i>Ref.</i> (.)	<i>Ref.</i> (.)
Prof. interm.		-0.33* (0.19)		-0.29 (0.20)	-0.19 (0.20)
Employés		-0.43** (0.18)		-0.44** (0.20)	-0.17 (0.21)
Ouvriers		-0.46** (0.19)		-0.52** (0.21)	-0.18 (0.22)
Retraités		-0.18 (0.17)		-0.19 (0.25)	0.05 (0.26)
Autres inactifs		-0.18 (0.19)		-0.36* (0.21)	-0.10 (0.22)
<i>Quintile de revenu</i>					
Q1			0.16 (0.14)	0.12 (0.14)	0.15 (0.15)
Q2			0.14 (0.14)	0.10 (0.15)	0.12 (0.14)
Q3			<i>Ref.</i> (.)	<i>Ref.</i> (.)	<i>Ref.</i> (.)
Q4			0.06 (0.15)	0.08 (0.15)	0.05 (0.15)
Q5			0.20 (0.15)	0.24 (0.15)	0.17 (0.15)
<i>Décennie de naissance</i>					
Années 1930 ou avant			0.44** (0.22)	0.23 (0.29)	0.23 (0.29)
Années 1940			0.31* (0.17)	0.10 (0.26)	0.09 (0.26)
Années 1950			-0.04 (0.16)	-0.17 (0.20)	-0.19 (0.20)
Années 1960			<i>Ref.</i> (.)	<i>Ref.</i> (.)	<i>Ref.</i> (.)
Années 1970			-0.10 (0.15)	-0.05 (0.15)	-0.10 (0.15)
Années 1980			-0.18 (0.16)	-0.11 (0.16)	-0.18 (0.16)
Années 1990			0.08 (0.17)	0.11 (0.17)	0.05 (0.17)
<i>Bénéficiaire d'une transmission</i>					
Déjà			-0.09 (0.10)	-0.05 (0.10)	-0.08 (0.10)
Dans le futur			-0.14 (0.10)	-0.12 (0.10)	-0.14 (0.10)
<i>Patrimoine actuel</i>					
Propriétaire			-0.24** (0.10)	-0.23** (0.11)	-0.23** (0.11)
Cons.	2.31*** (0.10)	14 2.70*** (0.15)	2.38*** (0.19)	2.81*** (0.23)	2.57*** (0.26)
Obs.	2004	2004	1856	1856	1856
R2	0.011	0.011	0.024	0.019	0.028

TABLE 10 – Variables subjectives et préférences en matière de fiscalité des transmissions

Taxation des donations et héritages sur une échelle de 1 à 10				
	(1)	(2)	(3)	(4)
<i>Variables subjectives</i>				
Fort sentiment d'appartenance à la famille	-0.48*** (0.13)	-0.44*** (0.13)	-0.33** (0.14)	-0.29** (0.14)
Besoin de changements radicaux en France		-0.33*** (0.09)		-0.25*** (0.09)
Niveau de vie personnel se dégrade		-0.05 (0.10)		-0.08 (0.10)
Niveau de vie des français se dégrade		-0.34*** (0.11)		-0.37*** (0.11)
<i>Qunitile de revenu</i>				
Q1			0.09 (0.14)	0.11 (0.14)
Q2			0.09 (0.15)	0.08 (0.14)
Q3			<i>Ref.</i> (.)	<i>Ref.</i> (.)
Q4			0.13 (0.15)	0.12 (0.14)
Q5			0.32** (0.15)	0.27* (0.15)
<i>Décennie de naissance</i>				
Années 1930 ou avant			0.43** (0.22)	0.40* (0.22)
Années 1940			0.29* (0.17)	0.30* (0.17)
Années 1950			-0.04 (0.16)	-0.05 (0.16)
Années 1960			<i>Ref.</i> (.)	<i>Ref.</i> (.)
Années 1970			-0.02 (0.15)	-0.02 (0.15)
Années 1980			-0.08 (0.16)	-0.12 (0.16)
Années 1990			0.13 (0.16)	0.06 (0.16)
<i>Bénéficiaire d'une transmission</i>				
Déjà			-0.05 (0.10)	-0.06 (0.10)
Dans le futur			-0.10 (0.10)	-0.10 (0.10)
<i>Patrimoine actuel</i>				
Propriétaire			-0.22** (0.10)	-0.23** (0.10)
Cons.	2.82*** (0.12)	3.19*** (0.14)	2.67*** (0.20)	3.09*** (0.22)
Obs.	2004	2004	1856	1856
R2	0.007	0.021	0.015	0.028

*Champ* : Population française de 18 ans et plus.

*Source* : Enquête Crédoc Conditions de vie et aspiration des Français" été 2017, questionnaire France stratégie sur la fiscalité des transmissions"

*Note* : Degrés de significativité : \*p<0.10 \*\*p<0.05 \*\*\*p<0.01. Le modèle est estimé à l'aide d'une régression linéaire. L'écart type est indiqué entre parenthèses. La personne de référence appartient au 3e quintile de revenu disponible et est née dans les années 1960.

### III. Une adhésion relative aux modalités actuelles de différenciation de la taxation du patrimoine, une faible appétence pour une évolution de ces modalités.

#### 1 Une adhésion aux modalités actuelles de différenciation de la taxation du patrimoine

FIGURE 2 – **Comparaison des différences** : le niveau de taxation proposé sur une échelle de 1 à 10 pour les transmissions entre conjoints est-il significativement différent du niveau proposé pour les transmissions entre enfants ?

Taxation sur une échelle de 1 à 10 :	Obs.	Moyenne	[95% Conf. Interval]	
des transmissions entre conjoints	2 004	1,6	1,6	1,7
des transmissions aux enfants	2 004	1,6	1,5	1,6
Différence	2 004	0,26	-0,2	0,07
Ho : mean (diff) < 0 Pr(T < t) = 0,8667				
Ha : mean (diff) != 0 Pr( T  >  t ) = 0,2666				
Ho : mean (diff) = 0 Pr(T > t) = 0,1333				

*Champ* : Population française de 18 ans et plus.

*Source* : Enquête Crédoc

*Lecture* : Les niveaux de taxation proposés pour les transmissions entre conjoints et les transmissions aux enfants ne sont pas significativement différents.

#### 2 Une faible appétence pour une évolution des modalités actuelles de la fiscalité des transmissions.

TABLE 11 – Taxation des transmissions par liens de parenté

	Taxation sur une échelle de 1 à 10 des transmissions par liens de parenté					
	Conjoint (1)	Enfants (2)	Frères et soeurs (3)	Neveux et nièces (4)	Proches (5)	Associations (6)
<i>Quintile de revenu</i>						
Q1	0.22** (0.10)	0.04 (0.10)	-0.08 (0.12)	-0.13 (0.14)	-0.35** (0.17)	-0.06 (0.18)
Q2	0.08 (0.10)	-0.04 (0.10)	-0.18 (0.13)	-0.16 (0.14)	-0.40** (0.18)	-0.34* (0.19)
Q3	<i>Ref.</i> (.)	<i>Ref.</i> (.)	<i>Ref.</i> (.)	<i>Ref.</i> (.)	<i>Ref.</i> (.)	0.00 (.)
Q4	0.04 (0.10)	-0.00 (0.10)	0.05 (0.13)	0.13 (0.14)	0.03 (0.18)	-0.23 (0.19)
Q5	0.08 (0.10)	0.16* (0.10)	0.40*** (0.13)	0.52*** (0.14)	0.56*** (0.18)	-0.18 (0.19)
<i>Décennie de naissance</i>						
Années 1930 ou avant	-0.37** (0.15)	-0.29** (0.15)	-0.12 (0.19)	0.38* (0.21)	0.12 (0.26)	-0.03 (0.28)
Années 1940	-0.35*** (0.12)	-0.10 (0.12)	0.21 (0.15)	0.41** (0.17)	0.36* (0.21)	-0.01 (0.22)
Années 1950	-0.36*** (0.11)	-0.21* (0.11)	-0.08 (0.14)	0.05 (0.16)	0.07 (0.19)	0.30 (0.21)
Années 1960	<i>Ref.</i> (.)	<i>Ref.</i> (.)	<i>Ref.</i> (.)	<i>Ref.</i> (.)	<i>Ref.</i> (.)	<i>Ref.</i> (.)
Années 1970	-0.22** (0.11)	-0.18* (0.10)	-0.15 (0.14)	-0.25 (0.15)	-0.27 (0.19)	-0.05 (0.20)
Années 1980	0.05 (0.11)	-0.06 (0.11)	-0.21 (0.14)	-0.11 (0.16)	-0.32* (0.19)	-0.30 (0.21)
Années 1990	0.32*** (0.11)	0.13 (0.11)	-0.14 (0.14)	-0.07 (0.16)	-0.31 (0.20)	-0.28 (0.21)
<i>Bénéficiaire d'une transmission</i>						
Déjà	-0.14** (0.07)	-0.11 (0.07)	-0.01 (0.09)	0.00 (0.10)	0.05 (0.13)	-0.29** (0.13)
Dans le futur	-0.19*** (0.07)	-0.24*** (0.07)	-0.15 (0.09)	-0.05 (0.10)	0.05 (0.12)	-0.19 (0.13)
Cons.	1.76*** (0.11)	1.78*** (0.10)	2.49*** (0.13)	3.04*** (0.15)	3.93*** (0.18)	3.77*** (0.20)
Obs.	1856	1856	1856	1856	1856	1856
R2	0.036	0.017	0.018	0.025	0.028	0.011

*Champ* : Population française de 18 ans et plus.

*Source* : Enquête Crédoc Conditions de vie et aspiration des Français" été 2017, questionnaire France stratégie sur la fiscalité des transmissions"

*Note* : Degrés de significativité : \* $p < 0.10$  \*\* $p < 0.05$  \*\*\* $p < 0.01$ . Le modèle est estimé à l'aide d'une régression linéaire. L'écart type est indiqué entre parenthèses. La personne de référence appartient au 3e quintile de revenu disponible et est née dans les années 1960.

TABLE 12 – Taxation différenciée par type de patrimoine

	Taxation sur une échelle de 1 à 10 des différents types de patrimoine			
	Immobilier (1)	Financier (2)	Professionnel (3)	Biens de valeurs (4)
<i>Quintile de revenu</i>				
Q1	0.11 (0.14)	0.22 (0.17)	0.19 (0.15)	-0.29 (0.19)
Q2	0.04 (0.14)	-0.11 (0.17)	-0.04 (0.15)	-0.16 (0.20)
Q3	0.00 (.)	0.00 (.)	0.00 (.)	0.00 (.)
Q4	-0.09 (0.14)	0.03 (0.17)	0.24 (0.15)	-0.11 (0.20)
Q5	-0.02 (0.14)	0.28* (0.17)	0.08 (0.15)	0.02 (0.20)
<i>Décennie de naissance</i>				
Années 1930 ou avant	-0.31 (0.21)	-0.24 (0.25)	-0.33 (0.22)	0.22 (0.30)
Années 1940	-0.09 (0.17)	0.19 (0.20)	-0.11 (0.18)	0.31 (0.23)
Années 1950	-0.13 (0.16)	-0.02 (0.19)	-0.18 (0.16)	0.44** (0.22)
Années 1960	0.00 (.)	0.00 (.)	0.00 (.)	0.00 (.)
Années 1970	-0.03 (0.15)	0.08 (0.18)	0.12 (0.16)	-0.26 (0.21)
Années 1980	-0.21 (0.16)	-0.04 (0.19)	-0.12 (0.17)	-0.61*** (0.22)
Années 1990	0.16 (0.16)	-0.11 (0.19)	0.26 (0.17)	-0.69*** (0.22)
<i>Bénéficiaire d'une transmission</i>				
Déjà	-0.20* (0.10)	-0.06 (0.12)	-0.25** (0.11)	-0.26* (0.14)
Dans le futur	-0.17* (0.10)	-0.05 (0.12)	-0.21** (0.10)	-0.12 (0.14)
Cons.	2.83*** (0.15)	3.16*** (0.18)	3.03*** (0.16)	4.37*** (0.21)
Obs.	1856	1856	1856	1856
R2	0.010	0.006	0.015	0.023

*Champ* : Population française de 18 ans et plus.

*Source* : Enquête Crédoc Conditions de vie et aspiration des Français" été 2017, questionnaire France stratégie sur la fiscalité des transmissions"

*Note* : Degrés de significativité : \* $p < 0.10$  \*\* $p < 0.05$  \*\*\* $p < 0.01$ . Le modèle est estimé à l'aide d'une régression linéaire. L'écart type est indiqué entre parenthèses. La personne de référence appartient au 3e quintile de revenu disponible et est née dans les années 1960.

TABLE 13 – Différencier la fiscalité des donations et des héritages ?

	Fiscalité plus faible pour		Même fiscalité pour
	les donations (1)	les héritages (2)	les donations et héritages (3)
<i>Quintile de revenu</i>			
Q1	-0.07 (0.15)	0.06 (0.18)	-0.10 (0.15)
Q2	-0.05 (0.15)	-0.00 (0.19)	0.02 (0.15)
Q3	<i>Ref.</i> (.)	<i>Ref.</i> (.)	<i>Ref.</i> (.)
Q4	-0.00 (0.15)	-0.24 (0.20)	0.13 (0.15)
Q5	0.09 (0.15)	-0.06 (0.20)	-0.09 (0.15)
<i>Décennie de naissance</i>			
Années 1930 ou avant	-0.09 (0.22)	-0.28 (0.29)	0.28 (0.23)
Années 1940	0.04 (0.17)	-0.01 (0.22)	-0.00 (0.18)
Années 1950	-0.04 (0.16)	0.16 (0.20)	-0.04 (0.17)
Années 1960	<i>Ref.</i> (.)	<i>Ref.</i> (.)	<i>Ref.</i> (.)
Années 1970	-0.07 (0.16)	-0.41* (0.21)	0.27* (0.16)
Années 1980	-0.00 (0.16)	-0.21 (0.21)	0.13 (0.17)
Années 1990	-0.01 (0.17)	-0.73*** (0.24)	0.40** (0.17)
<i>Bénéficiaire d'une transmission</i>			
Déjà	0.08 (0.11)	-0.23 (0.14)	0.08 (0.11)
Dans le futur	-0.07 (0.10)	-0.17 (0.14)	0.16 (0.11)
Cons.	-0.27* (0.16)	-1.19*** (0.20)	-0.73*** (0.16)
Obs.	1856	1856	1856
Pseudo-R2	0.001	0.016	0.008

*Champ* : Population française de 18 ans et plus.

*Source* : Enquête Crédoc Conditions de vie et aspiration des Français" été 2017, questionnaire France stratégie sur la fiscalité des transmissions"

*Note* : Degrés de significativité : \*p<0.10 \*\*p<0.05 \*\*\*p<0.01. Le modèle est estimé à l'aide d'une régression logistique. L'écart type est indiqué entre parenthèses. La personne de référence appartient au 3e quintile de revenu disponible et est née dans les années 1960.

TABLE 14 – Différencier la fiscalité des héritages et des donations ?

	Fiscalité plus faible				Même fiscalité	
	pour les donations		pour les héritages		(5)	(6)
	(1)	(2)	(3)	(4)		
<i>Niveau d'éducation</i>						
Non diplômé	-0.15 (0.15)	-0.27 (0.18)	0.53*** (0.20)	0.44* (0.22)	-0.31* (0.16)	-0.16 (0.18)
Brevet	-0.09 (0.13)	-0.13 (0.14)	0.33* (0.18)	0.26 (0.19)	-0.09 (0.13)	-0.01 (0.14)
Baccalauréat	<i>Ref.</i> (.)	<i>Ref.</i> (.)	<i>Ref.</i> (.)	<i>Ref.</i> (.)	<i>Ref.</i> (.)	<i>Ref.</i> (.)
Diplôme de l'enseignement supérieur	0.11 (0.14)	0.09 (0.15)	0.10 (0.20)	0.02 (0.21)	-0.21 (0.14)	-0.17 (0.15)
<i>Catégorie socio-professionnelle</i>						
Agriculteurs, art., comm., chef d'entr.	0.15 (0.26)	0.14 (0.28)	0.05 (0.37)	-0.12 (0.39)	-0.20 (0.27)	-0.11 (0.29)
Cadres et prof. intel. sup.	<i>Ref.</i> (.)	<i>Ref.</i> (.)	<i>Ref.</i> (.)	<i>Ref.</i> (.)	<i>Ref.</i> (.)	<i>Ref.</i> (.)
Prof. interm.	-0.04 (0.20)	-0.04 (0.21)	-0.18 (0.30)	-0.17 (0.31)	0.14 (0.20)	0.14 (0.22)
Employés	-0.27 (0.20)	-0.25 (0.21)	0.10 (0.29)	0.01 (0.30)	0.20 (0.20)	0.24 (0.22)
Ouvriers	-0.07 (0.22)	-0.03 (0.23)	0.36 (0.30)	0.28 (0.31)	-0.16 (0.22)	-0.14 (0.24)
Retraités	0.04 (0.19)	0.02 (0.27)	0.24 (0.27)	-0.13 (0.34)	-0.15 (0.20)	0.06 (0.28)
Autres inactifs	0.19 (0.20)	0.31 (0.23)	0.23 (0.29)	0.25 (0.31)	-0.30 (0.21)	-0.37 (0.24)
Q1		-0.06 (0.15)		-0.07 (0.19)		-0.03 (0.15)
Q2		-0.04 (0.15)		-0.04 (0.20)		0.03 (0.15)
Q3		<i>Ref.</i> (.)		<i>Ref.</i> (.)		<i>Ref.</i> (.)
Q4		-0.02 (0.15)		-0.17 (0.21)		0.11 (0.15)
Q5		0.02 (0.15)		0.05 (0.20)		-0.07 (0.16)
<i>Décennie de naissance</i>						
Années 1930 ou avant		-0.10 (0.30)		-0.16 (0.37)		0.27 (0.31)
Années 1940		0.02 (0.27)		0.14 (0.32)		-0.04 (0.28)
Années 1950		-0.07 (0.21)		0.28 (0.25)		-0.07 (0.22)
Années 1960		<i>Ref.</i> (.)		<i>Ref.</i> (.)		<i>Ref.</i> (.)
Années 1970		-0.10 (0.16)		-0.36* (0.21)		0.28* (0.16)
Années 1980		-0.04 (0.17)		-0.14 (0.22)		0.13 (0.17)
Années 1990		-0.18 (0.18)		-0.70*** (0.25)		0.51*** (0.18)
<i>Bénéficiaire d'une transmission</i>						
Déjà		0.03 (0.11)		-0.18 (0.14)		0.09 (0.11)
Dans le futur		-0.10 (0.11)		-0.11 (0.14)		0.15 (0.11)
Cons.	-0.26 (0.20)	-0.14 (0.27)	-1.97*** (0.28)	-1.50*** (0.36)	-0.30 (0.20)	-0.67** (0.27)
Obs.	2004	2015	2004	2015	2004	2015
Pseudo-R2	0.005	0.008	0.012	0.024	0.008	0.014

*Champ* : Population française de 18 ans et plus.

*Source* : Enquête Crédoc Conditions de vie et aspiration des Français<sup>11</sup> été 2017, questionnaire France stratifiée sur la fiscalité des transmissions<sup>12</sup>

TABLE 15 – Prise en compte de l'âge et des montants transmis par la taxation des transmissions

	Plus l'héritier est jeune plus le taux d'imposition devrait être faible			Prise en compte du cumul de toutes les sommes reçues		
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
<i>Niveau d'éducation</i>						
Non diplômé	-0.01 (0.16)		-0.07 (0.19)	0.09 (0.16)		0.01 (0.18)
Brevet	0.05 (0.14)		0.11 (0.15)	-0.06 (0.13)		-0.06 (0.14)
Baccalauréat	<i>Ref.</i> (.)		<i>Ref.</i> (.)	<i>Ref.</i> (.)		<i>Ref.</i> (.)
Diplôme de l'enseignement supérieur	-0.00 (0.15)		0.09 (0.16)	0.39*** (0.14)		0.37** (0.15)
<i>Catégorie socio-professionnelle</i>						
Agriculteurs, art., comm., chef d'entr.	0.20 (0.27)		0.19 (0.29)	-0.72*** (0.28)		-0.73** (0.30)
Cadres et prof. intel. sup.	<i>Ref.</i> (.)		<i>Ref.</i> (.)	<i>Ref.</i> (.)		<i>Ref.</i> (.)
Prof. interm.	0.42** (0.21)		0.45** (0.22)	-0.13 (0.20)		-0.15 (0.21)
Employés	0.25 (0.21)		0.26 (0.22)	-0.36* (0.20)		-0.42* (0.22)
Ouvriers	0.19 (0.22)		0.21 (0.24)	-0.15 (0.22)		-0.22 (0.23)
Retraités	0.60*** (0.20)		0.68** (0.29)	-0.06 (0.19)		-0.14 (0.27)
Autres inactifs	0.28 (0.21)		0.37 (0.24)	-0.06 (0.21)		-0.18 (0.23)
<i>Quintile de revenu</i>						
Q1		-0.10 (0.16)	-0.07 (0.16)		0.11 (0.15)	0.14 (0.15)
Q2		-0.38** (0.16)	-0.38** (0.16)		-0.07 (0.15)	-0.06 (0.15)
Q3		<i>Ref.</i> (.)	<i>Ref.</i> (.)		<i>Ref.</i> (.)	<i>Ref.</i> (.)
Q4		-0.04 (0.16)	-0.04 (0.16)		0.05 (0.15)	-0.03 (0.15)
Q5		-0.29* (0.16)	-0.26 (0.16)		0.25* (0.15)	0.09 (0.16)
<i>Décennie de naissance</i>						
Années 1930		0.27 (0.25)	-0.06 (0.33)		0.20 (0.22)	0.08 (0.30)
Années 1940		-0.02 (0.19)	-0.38 (0.29)		0.27 (0.18)	0.15 (0.27)
Années 1950		0.29 (0.18)	0.06 (0.23)		0.11 (0.17)	0.03 (0.22)
Années 1960		<i>Ref.</i> (.)	<i>Ref.</i> (.)		<i>Ref.</i> (.)	<i>Ref.</i> (.)
Années 1970		-0.24 (0.17)	-0.21 (0.17)		0.04 (0.16)	-0.02 (0.17)
Années 1980		-0.35** (0.17)	-0.36** (0.17)		0.23 (0.17)	0.17 (0.17)
Années 1990		-0.11 (0.18)	-0.14 (0.19)		0.25 (0.17)	0.16 (0.18)
<i>Bénéficiaire d'une transmission</i>						
Déjà		0.06 (0.11)	0.04 (0.12)		-0.12 (0.11)	-0.16 (0.11)
Dans le futur		-0.02 (0.11)	-0.02 (0.11)		-0.16 (0.11)	-0.20* (0.11)
Cons.	0.41** (0.20)	0.96*** (0.17)	0.62** (0.28)	-0.38* (0.20)	-0.53*** (0.16)	-0.27 (0.27)
Obs.	2004	1856	1856	2004	1856	1856
Pseudo-R2	0.006	0.012	0.016	0.012	0.005	0.016