

Philippe Villemus

Qui est riche ?

La vérité sur les riches, les pauvres et les autres...

© Groupe Eyrolles, 2007
ISBN : 978-2-212-53990-5

EYROLLES



En synthèse, qu'est-ce qu'être riche ?

« Pour un pays comme pour un individu, ce n'est pas tant d'être riche qui fait le bonheur, c'est de le devenir. »

Stendhal, *Vie de Rossini*

« Il faut l'aide du destin pour faire fortune. Les capacités personnelles ne suffisent pas. »

Ihara Saikaku (1642-1693), *Le Magasin éternel du Japon*

Être riche, c'est avoir à la fois un niveau de vie et un patrimoine de riche⁹⁸

Nous venons de définir, dans les deux chapitres précédents, deux seuils de richesse : le « seuil de richesse en niveau de vie » (2 700 euros pour une personne seule), qui correspond au double du niveau de vie médian de l'ensemble de la population, et le « seuil de richesse en patrimoine » (400 000 euros par ménage), qui correspond au double du patrimoine moyen des ménages. En 2007, il y a environ 3,6 millions de personnes « riches en niveau de vie » et 4 millions de « riches en patrimoine ».

98. Voir annexe 54, « Tableaux de synthèse ».

Le montant du seuil de richesse en niveau de vie (ou revenus disponibles par unité de consommation) paraîtra sans doute bas pour nombre de lecteurs. Pourtant, avec 2 700 euros par personne (4 050 euros pour un couple et 5 700 euros pour une famille avec deux enfants de moins de 14 ans), on appartient aux 7 % de Français les plus aisés en niveau de vie. Et avec un patrimoine de 400 000 euros (une maison en province ou un appartement à Paris), on intègre le groupe des 8 % de Français les plus fortunés en patrimoine. Cela sous-entend que les niveaux de vie et les patrimoines des riches sont plus petits qu'on ne le pense.

Pour conforter encore une fois la fiabilité de ces seuils, il suffit peut-être de souligner de nouveau qu'un tiers de la population française touche moins de 1 000 euros par mois et par personne. Et que 10 % des ménages français ont moins de 1 000 euros de patrimoine ! Les disparités de salaires et les inégalités de revenus du travail ou du patrimoine ne concernent pas seulement les écarts entre les classes moyennes et les classes des richissimes ; elles concernent aussi les écarts entre les classes moyennes et les classes pauvres (y compris les travailleurs).

Rappelons aussi que pour les services fiscaux, la fortune en patrimoine commence à 760 000 euros en 2007 (seuil de la première tranche de l'ISF), et que la dernière tranche d'imposition sur les revenus débute à 5 556 euros par mois (66 679 euros par an) pour une personne seule en 2007, à qui on applique le taux maximal d'imposition sur le revenu de 40 %. Bien sûr, on sait que les patrimoines sont très souvent sous-évalués par les redevables et on ne connaît pas les nombreuses déductions ou exonérations qui s'appliquent à ces ménages « riches » selon la Direction générale des impôts.

On l'aura compris, la prise en compte conjointe des revenus disponibles (ou niveaux de vie) et du patrimoine est absolument nécessaire pour définir la richesse d'un individu ou d'un ménage. Car on peut avoir un train de vie de riche avec

En synthèse, qu'est-ce qu'être riche ?

de faibles revenus si l'on puise dans un patrimoine colossal acquis par héritage ou par plus-values : il suffit alors de déstocker ! De même, sans posséder de patrimoine de départ mais en ayant d'importants revenus, on peut se constituer un stock d'actifs en épargnant, c'est-à-dire en dépensant moins que ce que l'on gagne.

Mais nous l'avons déjà constaté, mises à part quelques très rares exceptions (créateurs de grosses entreprises, dirigeants de grandes sociétés cotées en Bourse ou vedettes du spectacle ou du sport), non significatives et qui ne peuvent servir ni de règle de conduite ni d'exemple tant elles sont improbables, il est difficile, voire quasi impossible aujourd'hui, de se constituer un patrimoine de riche par son seul travail, sans héritage ou donation. En tout cas, pas avant l'âge de 50 ans. En effet, le revenu disponible médian d'un Français vivant seul est de 1 350 euros environ en 2007, tandis que le seuil de richesse du patrimoine est de 400 000 euros. Ce patrimoine correspond donc à 25 années de revenus. En prenant une capacité d'épargne de 20 % des revenus, il faut donc 123 ans pour atteindre le patrimoine d'un fortuné ! Pour un « couple médian actif », il faut 62 années d'épargne !

Être riche, c'est avoir 2 700 euros de niveau de vie par uc et 400 000 euros de patrimoine

En bref, être riche correspond à :

Pour une personne vivant seule :	2 700 euros de niveau de vie + 400 000 euros de patrimoine
Pour un couple sans enfants :	4 050 euros de niveau de vie + 400 000 euros de patrimoine
Pour un couple avec 2 enfants :	5 700 euros de niveau de vie + 400 000 euros de patrimoine

Nous n'avons pas pondéré, dans cette définition, le patrimoine par le nombre de personnes dans le ménage, car le patrimoine d'un ménage est moins sensible que les revenus à la taille de la famille. D'ailleurs, la Direction générale des impôts ne tient presque pas compte du nombre de personnes et des enfants à charge dans le calcul de l'ISF déclaré (les personnes à charge, les enfants la plupart du temps, ne donnent droit qu'à une réduction de 150 euros par tête).

On remarque, dans ces équations simples, que le seuil de richesse en patrimoine équivaut à 12 années de revenus disponibles. Avec un taux d'épargne de 20 %, il faudra 62 années à un riche solitaire pour atteindre ce seuil. Un couple riche aura besoin de 41 années (la durée d'une vie professionnelle) ; et une famille riche avec deux enfants, de 30 ans. On comprend pourquoi c'est vers 60 ans que les patrimoines sont les plus gros, et pourquoi les couples avec enfants ont les plus gros patrimoines.

Mais, comme nous l'avons dit, on peut être riche avec des revenus moindres si on a un patrimoine plus élevé. Par exemple, si une personne vivant seule perçoit 2 000 euros de revenus disponibles par mois, mais possède un patrimoine de 800 000 euros, nous la considérerons comme « riche ». De même, une famille de 4 personnes ne possédant que 300 000 euros de patrimoine, mais ayant des revenus disponibles de 10 000 euros par mois sera aussi qualifiée de « riche ». Les ménages qui se situent sous le seuil de richesse en revenus devront simplement puiser dans leur patrimoine, à condition bien sûr que celui-ci soit disponible immédiatement sous forme liquide, ce qui n'est pas toujours le cas pour l'immobilier. D'où les difficultés légitimes des ménages redevables de l'ISF, à cause d'une maison ou d'un appartement bien situés (Île de Ré ou quartier chic parisien), mais qui ont des revenus modestes de retraités. Ainsi peut-on « homologuer » un couple sans enfants dans la catégorie des riches, si l'on a les combinaisons suivantes entre le niveau de vie et son patrimoine :

En synthèse, qu'est-ce qu'être riche ?

Niveau de vie en euros (couple sans enfants)	Patrimoine en euros
2 000	810 000
2 500	648 000
3 000	540 000
4 050	400 000
6 000	270 000
8 000	200 000
10 000	162 000
15 000	108 000

Il y aurait 3 millions de riches et 350 000 richissimes en France

Il est difficile, avec les données actuelles en notre possession, d'évaluer le nombre de personnes réunissant les deux conditions de richesse en niveau de vie et en patrimoine (avec les diverses combinaisons évoquées ci-dessus). Néanmoins, puisqu'il faut se jeter à l'eau, et selon nos estimations, il y aurait entre 2,8 et 3,5 millions de personnes satisfaisant aux deux critères de la « vraie » richesse matérielle, soit 5 à 6 % des ménages.

En ce qui concerne les richissimes, ils seraient dans notre pays environ 350 000 qui cumuleraient un niveau de vie ultrariche (supérieur à 4 500 euros pour une personne seule ou à 9 500 euros pour un couple avec deux enfants) et un patrimoine ultrariche (supérieur à 1,4 million d'euros), soit 0,6 % des ménages.

Ce nombre estimé de 3 millions de riches est bien sûr à comparer avec les 3,6 millions de pauvres officiels dans notre pays (pour une vision synthétique de la richesse et la pauvreté en niveau de vie et en patrimoine, voir l'annexe 54 à la fin du livre, et en particulier les deux graphiques).

Qui est riche ?

Abolghassem Ferdowski, poète persan du XI^e siècle, a proposé une autre définition de la richesse : « *Est riche qui a l'âme grande et dédaigne d'amasser de l'argent ; pourtant, si tu n'as rien, acquiers un peu, car l'indigence n'attire pas le respect.* »⁹⁹

99. *Le Livre des rois*, 1878, Paris, Imprimerie nationale.