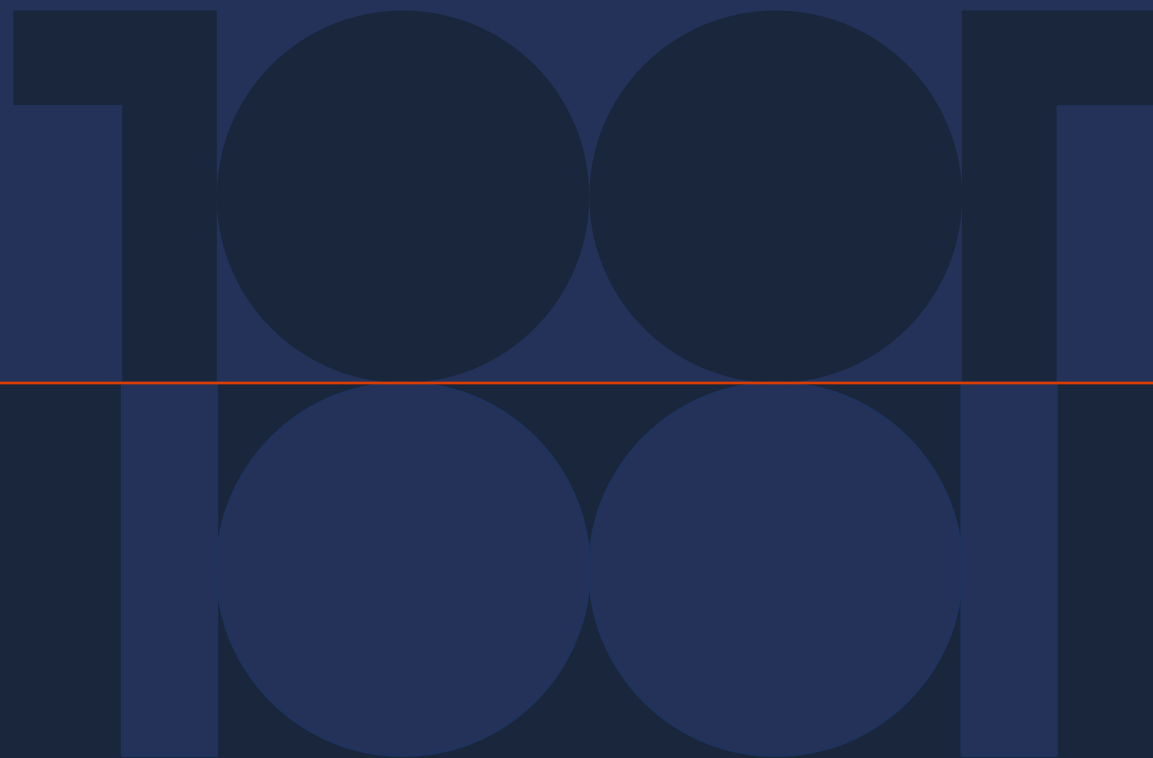


PRÉSENTATION DU PANORAMA 2025 DE LA PHILANTHROPIE BANQUE TRANSATLANTIQUE / CERPHI

Synthèse de l'étude

MARDI 23 SEPTEMBRE 2025

CRÉATRICE D'OPPORTUNITÉS



Aurélia de Garsignies

Directrice philanthropie

Déléguée générale



Charles Sellen

Expert consultant



**BANQUE
TRANSATLANTIQUE**

**FONDS
DE DOTATION
TRANSATLANTIQUE**



Centre d'Étude
et de Recherche
sur la Philanthropie

01.

INTRODUCTION

PRÉSENTATION DE LA BANQUE TRANSATLANTIQUE

Une banque à taille humaine :

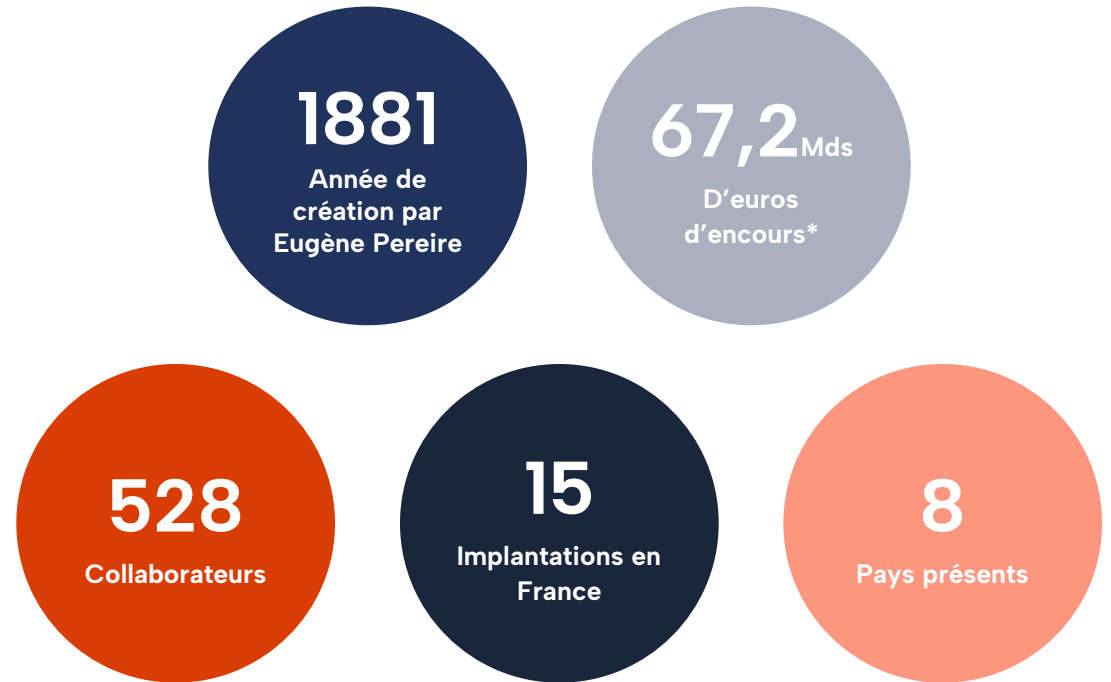
La Banque Transatlantique, membre de
Crédit Mutuel Alliance Fédérale.

Avec de multiples expertises :

Accompagnement des expatriés et diplomates
(depuis 1934), actionnariat managers, gestion
d'actifs, conseil en philanthropie et fonds de
dotation.

Adossée à un grand groupe

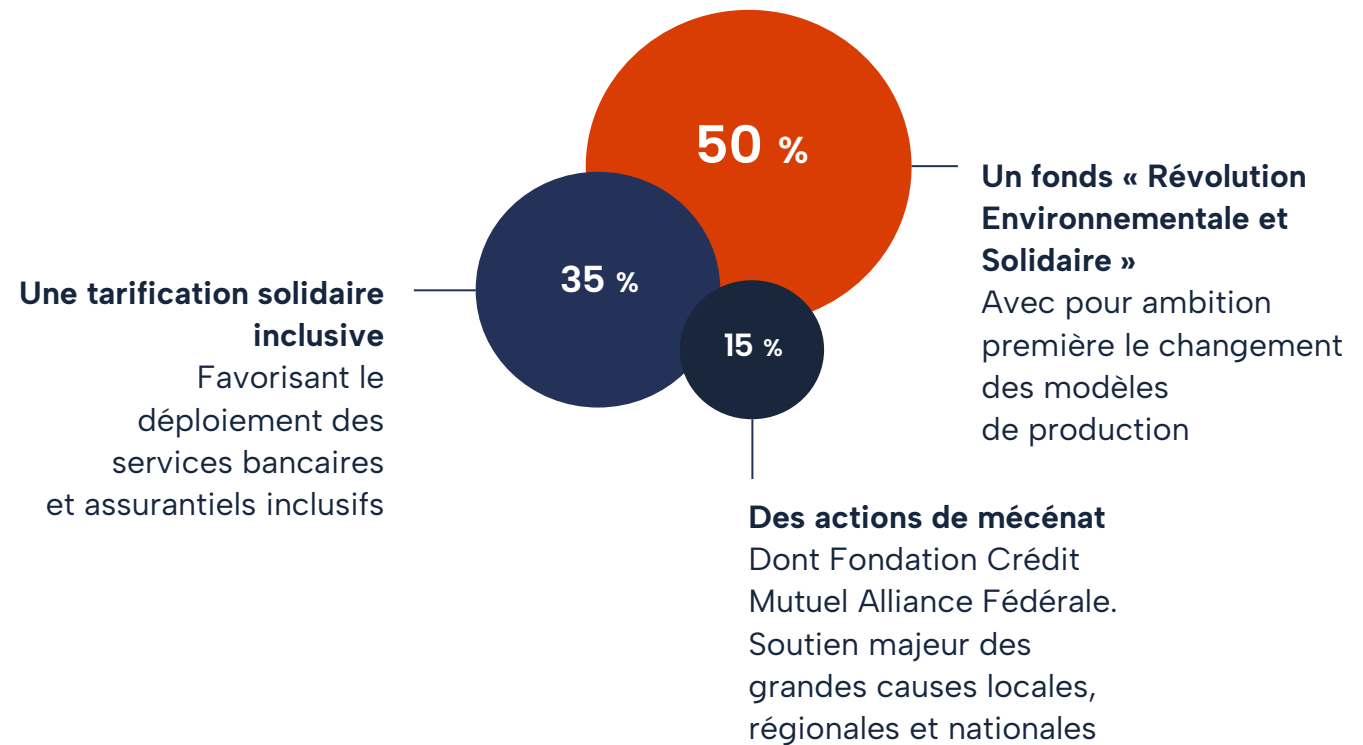
La Banque Transatlantique est filiale à 100 % de
Crédit Mutuel Alliance Fédérale, qui lui garantit
pérennité et sécurité des avoirs de ses clients.



Toute publication totale ou partielle doit impérativement utiliser la mention complète suivante : « Panorama de la Philanthropie Banque Transatlantique / CerPhi – Edition 2025 » et aucune reprise de l'enquête ne pourra être dissociée de cet intitulé.

FILIALE D'UNE ENTREPRISE À MISSION

- La Banque Transatlantique est une filiale de Crédit Mutuel Alliance Fédérale, première banque à avoir adopté le statut d'entreprise à mission.
- Depuis 2023, le dividende sociétal de Crédit Mutuel Alliance Fédérale a pour objectif de construire un monde plus durable et solidaire en affectant 15% du résultat net à :



Toute publication totale ou partielle doit impérativement utiliser la mention complète suivante : « Panorama de la Philanthropie Banque Transatlantique / CerPhi – Edition 2025 » et aucune reprise de l'enquête ne pourra être dissociée de cet intitulé.

LA BANQUE TRANSATLANTIQUE ET LA PHILANTHROPIE

**BANQUE
TRANSATLANTIQUE**
GESTION DE FORTUNE DEPUIS 1881

**La philanthropie est une composante à part entière du conseil patrimonial
Un accompagnement sur-mesure qui s'inscrit dans le temps long**

**Volonté de « faire de la banque privée autrement »
Aspiration de nos clients : donner du sens à leur patrimoine.**

**FONDS
DE DOTATION
TRANSATLANTIQUE**

**Incubateur de philanthropes
Depuis 2012**



Toute publication totale ou partielle doit impérativement utiliser la mention complète suivante : « Panorama de la Philanthropie Banque Transatlantique / CerPhi – Edition 2025 » et aucune reprise de l'enquête ne pourra être dissociée de cet intitulé.

LE PANORAMA DE LA PHILANTHROPIE BANQUE TRANSATLANTIQUE / CERPHI

1ère étude comparée approfondie France / États-Unis

Objectifs :

- Mettre en dialogue deux modèles culturels
- Créer une étude de référence
- Fournir des repères utiles aux acteurs économiques et aux médias

Toute publication totale ou partielle doit impérativement utiliser la mention complète suivante : « Panorama de la Philanthropie Banque Transatlantique / CerPhi – Edition 2025 » et aucune reprise de l'enquête ne pourra être dissociée de cet intitulé.



LE CERPHI, CENTRE D'ÉTUDE ET DE RECHERCHE SUR LA PHILANTHROPIE

Depuis 2004, le CerPhi accompagne les acteurs privés de l'intérêt général face aux défis sociétaux.

Nos missions :

- Nourrir les connaissances, guider et promouvoir les pratiques innovantes
- Évaluer et comprendre attitudes, motivations et attentes des acteurs de l'engagement
- Passer de la compréhension à l'action, en fédérant autour de projets inspirants

Nos valeurs :

- Rigueur
- Indépendance
- Bienveillance
- Engagement

Toute publication totale ou partielle doit impérativement utiliser la mention complète suivante : « Panorama de la Philanthropie Banque Transatlantique / CerPhi - Edition 2025 » et aucune reprise de l'enquête ne pourra être dissociée de cet intitulé.

02.

PRÉSENTATION DU
PANORAMA DE LA
PHILANTHROPIE

2.1

MÉTHODOLOGIE

CONTEXTE ET MÉTHODOLOGIE

- **Périmètre** : comparaison France / États-Unis
- **Sources** : principaux indicateurs économiques publiés et retraités par le CerPhi
- **Approche en 2 étapes** :
 - 1) Collecte et analyse des données → Tableau de bord comparé (indicateurs fondamentaux)
 - 2) Entretiens qualitatifs :
 - 7 entretiens semi-directifs (mars–avril 2025)
 - Experts en philanthropie (France et US)
- **Conduite de l'étude** : 4 mars – 22 avril 2025
- **Définition élargie de la philanthropie** : toute forme de générosité et ressources collectées au service de l'intérêt général

Toute publication totale ou partielle doit impérativement utiliser la mention complète suivante : « Panorama de la Philanthropie Banque Transatlantique / CerPhi – Edition 2025 » et aucune reprise de l'enquête ne pourra être dissociée de cet intitulé.

2.2

DES ÉCARTS
IMPRESSIONNANTS,
UNE RÉALITÉ PLUS
NUANCÉE

LE MARCHÉ DU DON

Marché de la générosité :

- 557 Mds \$ (US, 2023)
- 9,2 Mds € (FR, 2022)

→ Rapport 1 à 60

Poids dans le PIB :

- 2,01 % (US)
- 0,30 % (FR)

→ Rapport 1 à 6,7

Toute publication totale ou partielle doit impérativement utiliser la mention complète suivante : « Panorama de la Philanthropie Banque Transatlantique / CerPhi - Edition 2025 » et aucune reprise de l'enquête ne pourra être dissociée de cet intitulé.

DYNAMIQUE COMPARÉES

France : la générosité résiste... mais progresse peu

+1,9 %

20 ANS

+4,4 %

+8,4 %

-3,6 %

PROGRESSION
EN 2024 (EUROS
COURANTS),
MAIS STABLE EN
EUROS
CONSTANTS*

PLUS FAIBLE
PROGRESSION
DEPUIS 20 ANS
(HORS CHUTE
ISF-IFI EN 2018)*

DONS
RÉGULIERS :
+4,4 % (45 % DE
LA COLLECTE
EN 2024 VS 20
% EN 2005)*

DONS EN LIGNE :
+8,4 % (33 %
DES DONS
PONCTUELS EN
2024 VS 20 %
EN 2019)*

BAISSE DES
PETITS DONS
<150 € : -3,6 %
EN 2024*

**Source : France Générosités (2025), Baromètre de la générosité 2024. (Sur un panel de 57 associations et fondations collectrices).*

DYNAMIQUES COMPARÉES

États-Unis : un rebond de sortie crise, neutralisé par l'inflation

RECUL 2021–2023

- -4,1 % en \$ courants
- -14,7 % en \$ constants

EN 2023

- +1,6 % en \$ courants
- -2,4 % en \$ constants (inflation +4,1%)

FOCUS LEGS

-8 % (2021–23, en \$ constants)

Mais progression des dons des fondations (+3,6 %) et entreprises (+2,1 %)

Toute publication totale ou partielle doit impérativement utiliser la mention complète suivante : « Panorama de la Philanthropie Banque Transatlantique / CerPhi – Edition 2025 » et aucune reprise de l'enquête ne pourra être dissociée de cet intitulé.

DEUX CULTURES DU DON TRÈS DISTINCTES

PART DES DONATEURS

- 54 % des Américains (2023)
- 14 % des foyers fiscaux français (2022)

DON MOYEN (ENSEMBLE DES MÉNAGES) :

- 3 296 \$ (US)
- 656 € (FR)

Analyse DGFIP : 1 foyer français sur 2 déclare un don au moins 1 année sur 3

Toute publication totale ou partielle doit impérativement utiliser la mention complète suivante : « Panorama de la Philanthropie Banque Transatlantique / CerPhi - Edition 2025 » et aucune reprise de l'enquête ne pourra être dissociée de cet intitulé.

ÉLITES ÉCONOMIQUES : DES DYNAMIQUES COMPARABLES

DES TAUX D'ENGAGEMENT COMPARABLES :

- 85 % des HNWI américains (2022)
- 81 % des foyers français >120 k€/an (2023)

MONTANT MOYEN ANNUEL :

- 34 917 \$ (US – foyers HNWI)
- 6 166 € (FR – foyers IFI)

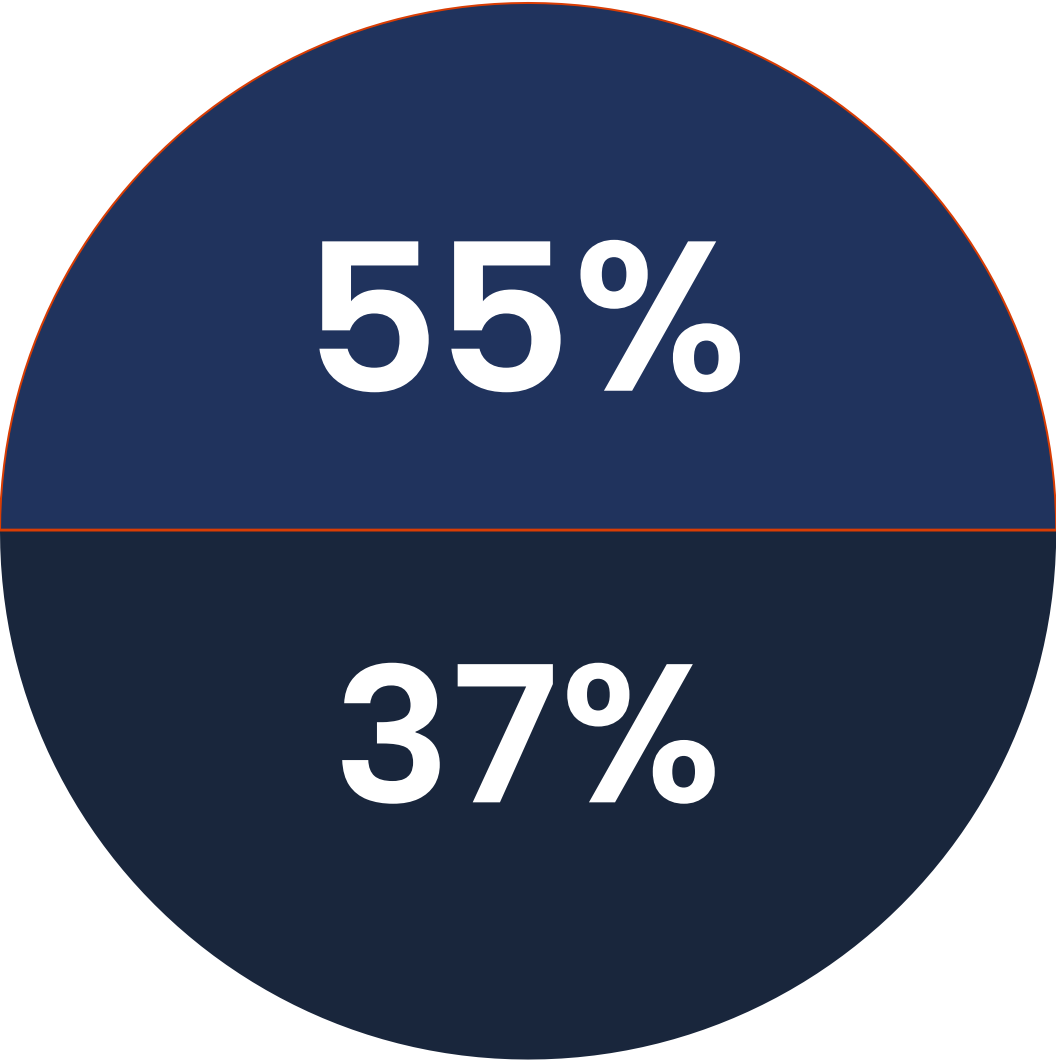
Un différentiel stimulé par des dispositifs fiscaux très différents
et par une forte reconnaissance sociale des grands donateurs

Toute publication totale ou partielle doit impérativement utiliser la mention complète suivante : « Panorama de la Philanthropie Banque Transatlantique / CerPhi – Edition 2025 » et aucune reprise de l'enquête ne pourra être dissociée de cet intitulé.

EN FRANCE, DONNER C'EST AUSSI S'IMPLIQUER

- 55 % des Français fortunés bénévoles (2023)

- 37 % des Américains fortunés (2022)



55%

37%

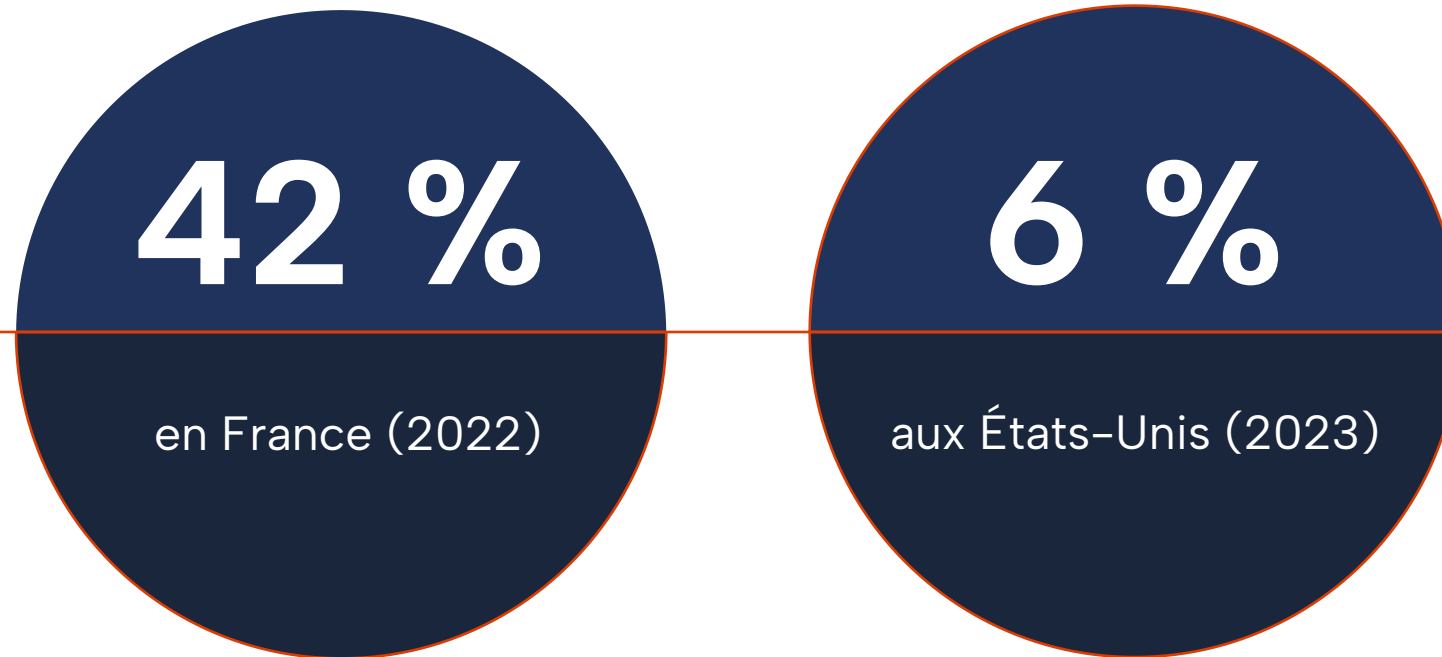
Toute publication totale ou partielle doit impérativement utiliser la mention complète suivante : « Panorama de la Philanthropie Banque Transatlantique / CerPhi – Edition 2025 » et aucune reprise de l'enquête ne pourra être dissociée de cet intitulé.

2.3

ENTREPRISES ET
FONDATIONS : LES
SPÉCIFICITÉS DU
MODÈLE FRANÇAIS

FRANCE : DES ENTREPRISES TRÈS ENGAGÉES

Part dans le total des dons :

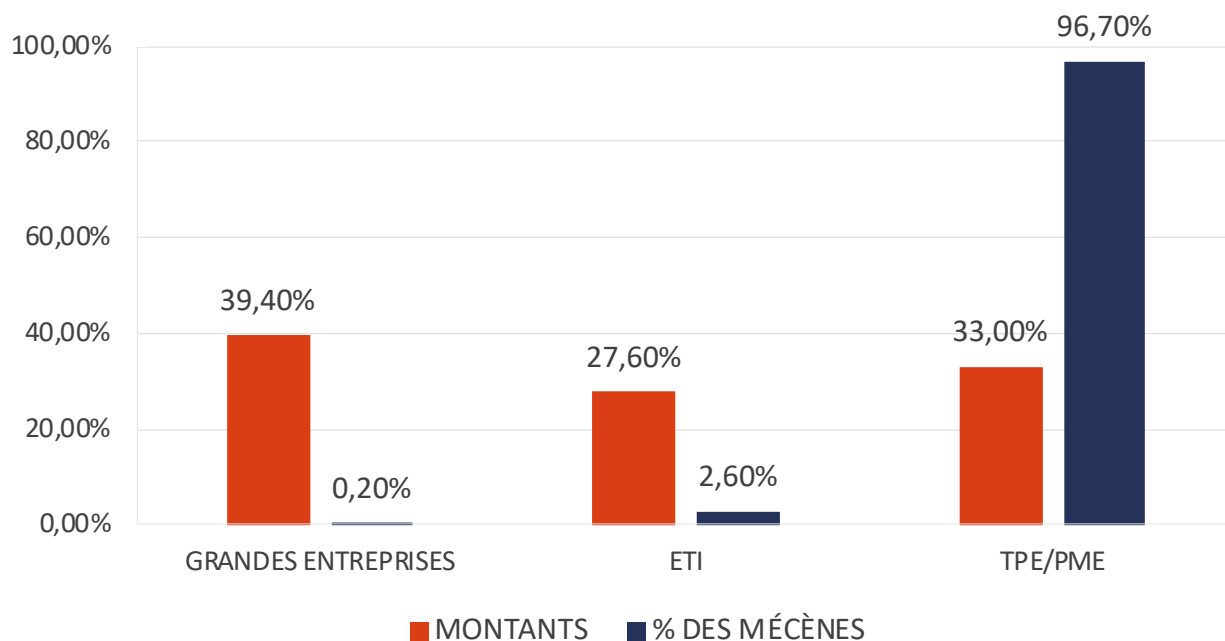


Un rôle sociétal central en France : entreprises perçues comme des acteurs légitimes

Toute publication totale ou partielle doit impérativement utiliser la mention complète suivante : « Panorama de la Philanthropie Banque Transatlantique / CerPhi – Edition 2025 » et aucune reprise de l'enquête ne pourra être dissociée de cet intitulé.

FRANCE : QUELLES ENTREPRISES DONNENT ?

Ventilation par taille :



- 88 % des entreprises mécènes agissent au niveau local (+12 pts depuis 2022)*
- 9% des entreprises françaises font du mécénat*
- Potentiel d'augmentation : x14 avant d'atteindre le plafond fiscal*

*Source : Admical 2024

Toute publication totale ou partielle doit impérativement utiliser la mention complète suivante : « Panorama de la Philanthropie Banque Transatlantique / CerPhi - Edition 2025 » et aucune reprise de l'enquête ne pourra être dissociée de cet intitulé.

FONDATIONS : UNE CROISSANCE DYNAMIQUE EN FRANCE

- Nombre total : env. 5 600 en France vs 100 000+ aux US
- Croissance annuelle : +4,8 % (FR) vs +0,6 % (US)
- Fonds de dotation (FDD) : 2 665 en France (près de la moitié des structures)
- Forte dynamique aussi pour les fondations abritées (FA)

→ **Les philanthropes recherchent autonomie et souplesse**

Toute publication totale ou partielle doit impérativement utiliser la mention complète suivante : « Panorama de la Philanthropie Banque Transatlantique / CerPhi – Edition 2025 » et aucune reprise de l'enquête ne pourra être dissociée de cet intitulé.

LES LEGS, UNE SPÉCIFICITÉ FRANÇAISE

PART DES LEGS DANS LES DONS :

- 13,8 % en France
(2022)

PART DES LEGS DANS LES DONS :

- 7,7 % aux US
(2023)

Un attachement français à la transmission, à la mémoire et à l'ancrage territorial

Toute publication totale ou partielle doit impérativement utiliser la mention complète suivante : « Panorama de la Philanthropie Banque Transatlantique / CerPhi - Edition 2025 » et aucune reprise de l'enquête ne pourra être dissociée de cet intitulé.

2.4

NOUVEAUX
PHILANTHROPPES,
NOUVELLES
AMBITIONS

UNE NOUVELLE GÉNÉRATION RÉINVENTE LA PHILANTHROPIE

Rajeunissement net des profils :

- Créateurs <35 ans : 5 % (2001) → 10 % (2022)
- Créateurs +65 ans : 50 % (2001) → 33 % (2023)



Recherche de nouvelles formes d'engagement :

- Hybrides, entrepreneuriales, agiles
- Plus de pilotage direct, exigence de preuves d'impact

Toute publication totale ou partielle doit impérativement utiliser la mention complète suivante : « Panorama de la Philanthropie Banque Transatlantique / CerPhi – Edition 2025 » et aucune reprise de l'enquête ne pourra être dissociée de cet intitulé.

04.

CONCLUSION

DEUX CULTURES, UNE MÊME PROMESSE

États-Unis :

- Poids économique majeur de la philanthropie : 557 Mds \$, 2 % du PIB
- Forte visibilité publique, rôle central des grandes fortunes et des fondations

France :

- Un écosystème en structuration rapide
- Points forts : mécénat d'entreprise (42 % des dons), legs (13,8 %), bénévolat des élites (55 %)

Des points de convergence très nets :

- Vers une philanthropie plus stratégique (impact, causes systémiques)
- Plus mesurable (preuves d'efficacité, résultats tangibles)
- Plus générationnelle (essor des <35 ans, nouveaux formats hybrides)

Toute publication totale ou partielle doit impérativement utiliser la mention complète suivante : « Panorama de la Philanthropie Banque Transatlantique / CerPhi – Edition 2025 » et aucune reprise de l'enquête ne pourra être dissociée de cet intitulé.

DEUX CULTURES DIFFÉRENTES, MAIS
UNE AMBITION COMMUNE :

TRANSFORMER DURABLEMENT LA
SOCIÉTÉ.



MERCI

26, avenue Franklin Delano Roosevelt
75372 Paris Cedex 08
www.banquetransatlantique.com