

Fondations abritantes et fondations sous égide :  
un écosystème vertueux au service de l'intérêt général  
14 novembre 2017

## La fondation des familles

Ressorts de l'engagement et réception de l'offre de la  
FCF par des fondateurs de fondations familiales

*Nicolas Duvoux*

---

---

## *L'objet*

Qu'est-ce qu'une fondation et qu'est-ce qui la distingue d'une association par exemple?

Les fondations sont des personnes morales de droit privé à but non-lucratif, créées par une ou plusieurs personnes (physiques ou morales). Article 18 de la loi du 23 juillet 1987 :

*« Une fondation désigne l'acte par lequel une ou plusieurs personnes physiques ou morales décident l'affectation irrévocable de biens, droits ou ressources à la réalisation d'une œuvre d'intérêt général et à but non lucratif. »*

---

---

## **L'objet**

Les fondations familiales sont placées sous égide d'une fondation abritante bénéficiant d'une reconnaissance d'utilité publique du fait du caractère d'*intérêt général* de ses missions et peuvent faire cette demande sur laquelle le Conseil d'Etat se prononce.

La RUP ouvre droit à des déductions d'impôt allant jusqu'à 75% ISF (TEPA)

« *Philanthropique, éducatif, scientifique, social, humanitaire, sportif, culturel, ou concourant à la mise en valeur du patrimoine artistique, à la défense de l'environnement naturel ou à la diffusion de la culture, de la langue et des connaissances scientifiques françaises.* »

## **Introduction 1/3**

*La démarche :*

Une enquête commanditée et conduite par la Fondation Caritas France dans un contexte de repositionnement stratégique marqué par l'importance des fondations de famille abritées

DOCUMENT INTERNE – NE PAS DIFFUSER

### **La fondation des familles**

Ressorts de l'engagement et réception de l'offre de la  
*Fondation Caritas France*  
par des fondateurs de fondations familiales

Nicolas Duvoux

Rapport remis à la Fondation Caritas France  
Avril 2017

## *Introduction 2/3*

*Trois principaux enjeux :*

Reconstituer les étapes et enjeux de la création de la FCF

Recueillir la parole des fondateurs

Saisir le sens donné par les fondateurs de fondations de famille à leur engagement



## *Introduction 3/3*

*Une enquête qualitative :*

Recueil et traitement de documentation interne au  
Secours Catholique, à la FCF et au sein de certaines  
fondations abritées

Entretiens et observations au sein de la FCF, au SC et  
dans le paysage philanthropique français

17 entretiens semi-directifs avec des fondateurs

Participation régulière à des activités organisées par la  
FCF



## *Le terrain*

La Fondation Caritas France – émanation du Secours Catholique

- + Un nouvel acteur dans le paysage philanthropique français (2008) qui a abaissé le seuil de création d'une fondation (60 000 euros sur 3 ans / 200 000 sur 5 ans)
  - + Un acteur qui s'inscrit dans un paysage de grandes fondations abritantes structuré autour de la Fondation de France (laïque) et de la représentation des cultes judéo-chrétiens
  - + Une croissance rapide : une centaine de fondations aujourd'hui
  - + Un accent mis sur la formation d'une communauté
- 
-

## *Les positions sociales des enquêtés*

Un *continuum* entre des segments différents du premier centile de la population (Piketty, 2013)

- Des représentants des classes moyennes supérieures assujetties à l'ISF (rationalisation de leurs engagements associatifs)
  - Des philanthropes (acteurs du monde économique qui veulent appliquer au secteur caritatif les méthodes qui ont “fait leur succès” dans les affaires).
  - Des héritiers de dynasties industrielles (un élément de la transmission familiale)
- 
-



## *Plan*

*I. Un nouvel acteur, situé dans le prolongement de la transformation interne du Secours catholique*

*II. Comment les fondateurs perçoivent l'offre de la Fondation Caritas France*

*III. Le cheminement des fondateurs : l'exemple du choix des projets*



## *I – Une logique de projet et de réseau*

### *La cause avant l'organisation*

- + La FCF s'inscrit dans le réseau Caritas
  - + Elle collecte, en partie, mais en partie seulement pour des projets du SC et abrite des fondations (93)
  - + Elle autorise et soutient les fondations abritées dans la collecte pour les projets qu'elles soutiennent
- 
-

## *II – Des fonctions différentes aux yeux des fondateurs*

*Les fondateurs soulignent plusieurs aspects de l'offre de la FCF*

- + L'accueil et l'écoute
  - + La défiscalisation (directe et indirecte)
  - + La gestion administrative et financière
  - + L'accompagnement sur l'identification, la sélection et le suivi des projets
  - + La légitimation
  - + La socialisation avec les pairs et le "terrain"
  - + L'affirmation identitaire (discrète)
- 
-

## *II – Des fonctions différentes aux yeux des fondateurs*

### *L'accueil et l'écoute*

+ La première rencontre joue un rôle déterminant :

*“Le bon accueil reçu lors de la première visite à Caritas a été déterminant. Ils ont compris rapidement mes motivations et su m’apporter les explications souhaitées et répondre à mes objectifs de manière convaincante.”*

+ Certains fondateurs, philanthropes de métier, se positionnent par rapport à leur activité :

*“Le rendez-vous a été éclairant sur ce que je ne voulais pas faire.”*

---

---

## *II – Des fonctions différentes aux yeux des fondateurs*

### *La défiscalisation directe et indirecte*

+ Un enjeu structurant d'un point de vue matériel et symbolique :

*“(Un donateur) est imposé sur la fortune et ses chèques à la fondation c'est son impôt sur la fortune et c'est une bonne partie des ressources annuelles... Les gens détestent donner des impôts.”*

+ Chaque fondateur devient une tête de réseau:

*“J'ai aussi proposé à des amis d'abriter leur collecte ISF, l'agrément fiscal est délégué par la fondation.”*

---

---

## ***II – Des fonctions différentes aux yeux des fondateurs***

*La gestion administrative et financière*

+ Un aspect essentiel :

*“Le plus basique, c’est le support administratif et financier, j’ai mes états, ma fondation est bien gérée, c’est nickel.”*

+ La formule intégrée est appréciée :

*“La formule est évidemment très pratique car il suffit de s’intégrer dans un schéma existant : pas besoin de passer du temps à étudier les aspects administratifs, juridiques et fiscaux.”*



## ***II – Des fonctions différentes aux yeux des fondateurs***

*La légitimation de leurs entreprises philanthropiques*

*“C'est une belle marque, une marque internationale, pouvoir dire que le projet est soutenu par Caritas, c'est aussi pouvoir dire, je ne bricole pas seul dans mon coin, il y a une réflexion, ils ne soutiennent pas n'importe quel projet, c'est important d'avoir ce label, d'autant plus de là où je viens.”*



### *III – Des fonctions différentes aux yeux des fondateurs*

*Les projets : un aspect de l'accompagnement valorisé*

+ Valorisation de l'aspect "terrain", des relais et de la connaissance de l'international : motivation

*“C'est le côté international, il y a le professionnalisme de Caritas, du Secours catholique, avec des relais locaux, cela c'est important.”*

+ Les fondateurs apprécient l'expertise apportée sur les projets

*“Sur le conseil, il y une intelligence, c'est toujours à valeur ajoutée.”*

---

---



### *III – Des fonctions différentes aux yeux des fondateurs*

#### *Un apprentissage*

+ La FCF est un lieu de délibération et de formation sur les critères d'évaluation des projets :

*“En fait, pour moi, il était très important d’avoir une démarche de partage professionnalisante.”*

+ Les fondateurs entrent dans une démarche d'apprentissage de leur rôle :

*“Il y a un grand apprentissage dans cette fonction de fondateur.”*



### *III – Des fonctions différentes aux yeux des fondateurs*

*La rationalisation de la démarche de générosité*

+ L'attente des fondateurs porte sur l'expertise des projets :

*“C’était une de mes attentes dans la structuration de ma philanthropie : avoir un deuxième regard sur le soutien que j’apporte, que les critères de sélection soient renforcés, validés par un professionnel.”*

*“On travaille tous de manière différente, ce qu’on regarde en premier, ce qui est important, ce sont les critères.”*

---

---

### *III – Des fonctions différentes aux yeux des fondateurs*

#### *Quels critères?*

- + Critères de taille : suffisamment important pour ne pas être le seul financeur; suffisamment petit pour que le don soit indispensable et fasse levier (*soutien à l'investissement plus valorisé que le fonctionnement*)
  - + Critères de valeur : soutenir l'entrepreneuriat social; l'autonomisation des personnes et des populations (*par opposition aux projets à vocation distributive*)
  - + Critères d'incarnation par les porteurs de projets et de suivi de la mise en oeuvre et, quand c'est possible, de la mesure d'impact
- 
-

### *III – Des fonctions différentes aux yeux des fondateurs*

*Un cheminement personnel accompagné :*

*“Un des grands apprentissages, c’est d’apprendre à dire non, à dire non à des amis.”*

*“Au début, on fait beaucoup de bêtises parce qu’on donne à qui on veut. Maintenant, on travaille de manière différente, qu’est-ce qu’on regarde en premier, qu’est-ce qui est important, quels sont les critères?”*

*“Ce qui est important, c’est de mesurer nos échecs, de voir ce qui a marché et ce qui n’a pas marché, et pourquoi?”*



### *III – Des fonctions différentes aux yeux des fondateurs*

*Chaque fondateur est différent et crée sa fondation à partir de son histoire :*

*“Je recherche des projets plutôt intimes, pour lesquels il est cohérent avec nos valeurs que nous les soutenions dans la durée, ce qui implique de soutenir leur fonctionnement.”*



### *III – Des fonctions différentes aux yeux des fondateurs*

*Une transformation qualitative du lien familial:*

*“On est dans une famille qui a son histoire et il faut rationaliser l’émotion.”*

*“On a eu quelques déconvenues, au sein de la famille, avec des personnes qui nous envoyaient des projets de petites associations, qu’on a retoqués. Ils n’ont pas compris (...) Il y a des gens qui ne comprennent pas”*

*“Globalement, c’est un projet très vertueux et, parmi les choses que les membres de la famille valorisent, la fondation revient très souvent.”*

---

---

## ***II – Des fonctions différentes aux yeux des fondateurs***

*Le partage et l'appartenance à une communauté*

*“Ce que fait la FCF, toutes les constructions, c'est magnifique. Les réunions qui ont lieu tous les ans où on réunit tous les fondateurs, c'est très intéressant parce qu'on rencontre des pairs et on échange sur les projets.”*



### **III – Les significations sociales d'un engagement**

*Une volonté d'associer et de transmettre:*

*“La question qu'on a toujours, c'est l'association de la famille et des enfants.”*

*“Plus mon mari et mes enfants seront impliqués, plus cette fondation familiale aura un sens.”*

*“Je voudrais que cette fondation soit le support d'échanges familiaux autour de ce que l'on fait ensemble dans la philanthropie.”*





### *III – Les significations sociales d'un engagement*

*Une démarche souvent solitaire :*

*“Pour l’instant, je les laisse faire leur vie, trouver un emploi et après on les associera progressivement.”*

*“Vous créez une fondation, vous vous posez forcément des questions : qu’est-ce que ça deviendra après moi? Il ne faut pas écraser les enfants, ils feront, ils ne feront pas, il ne faut pas les écraser.”*

*Une démarche souvent incomprise par l’entourage*

---

---

## III – Les significations sociales d'un engagement

### Qui sommes-nous ?

« L'argent est bon serviteur et mauvais maître »

Nos parents et grands-parents nous ont légué un héritage financier mais également un solide héritage moral, et nous avons souhaité comme eux donner du sens à notre patrimoine au-delà de sa seule dimension financière.

Nous sommes une famille très nombreuse, et ce que chacun peut faire individuellement dans le domaine de la solidarité, nous pouvons le faire encore mieux ensemble au sein d'une Fondation familiale. Plus de 130 personnes de 3 générations contribuent à la Fondation Brageac. \*

*\*Brageac est un petit village du Cantal, d'où était originaire notre aïeul Antoine Lescure avant de s'installer il y a plus de 150 ans en Bourgogne pour créer ce qui deviendra la Société d'Emboutissage de Bourgogne.*

La Fondation Brageac a été créée en 2016, sous l'égide de la Fondation Caritas. Elle est la suite de la Fondation Brageac Solidarité qui avait été créée en 2006 sous l'égide de la Fondation de France.

### **III – Les significations sociales d'un engagement**

*“Quand on crée une fondation, c’est le fruit d’une réflexion sur la transmission. Je transmets quoi à mes enfants? Le principal est dans l’immatériel. Je ne suis pas mauvais en gestion de patrimoine donc je sais que mes enfants sont gâtés, maintenant et potentiellement. Quand je vois ce que nous a donné notre père, c’est beaucoup plus et beaucoup mieux, il nous a donné une colonne vertébrale, une culture générale, morale, religieuse, sans faire de grands discours”*

---

---

### **III – Les significations sociales d'un engagement**

*“On a jamais voulu que nos enfants aient des comportements d'enfants de riches, on a toujours voulu qu'ils se comportent d'abord et avant tout comme des gens qui bossent, qui font des études, qui soient autonomes et que la question du patrimoine soit complètement secondaire dans leur vie donc à un moment j'ai décidé de structurer la philanthropie.”*

*“J'ai un ami qui a deux enfants, qui font pas grand-chose d'ailleurs, ils reçoivent 200 000 euros annuels, cette année, 1 million (dividendes exceptionnels), l'un était déçu, il a dit à son père : je suppose que je dois dire merci?”*

---

---

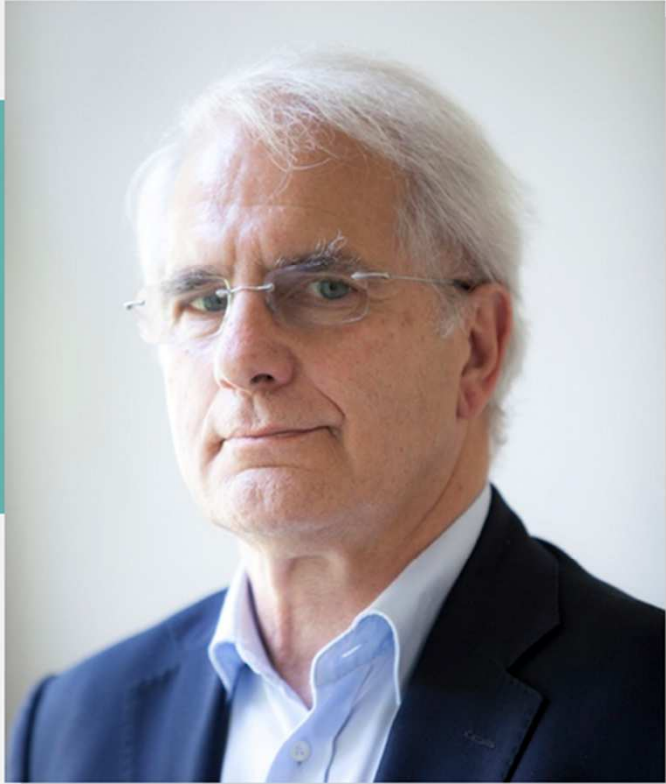
### **III – Les significations sociales d'un engagement**

*“Ce qui me motive, c’est la notion de give back, c’est la notion de transmission presque patrimoniale, si on enlève le côté presque sentimental de la philanthropie. Nos enfants seront des héritiers, des héritiers conséquents, on va leur léguer des biens, mobiliers et immobiliers et aussi une fondation, cela fait partie du patrimoine. (...) Il faut qu’il y ait un outil qui leur rappelle sans cesse le côté give back, soit ils perpétuent l’outil parce qu’il leur va bien, soit ils liquident l’outil mais ce sera un acte volontaire de leur part.”*

---

---

### III – Les significations sociales d'un engagement



#### Stéphane Charruau

**En 2013, Stéphane Charruau crée une fondation en mémoire de sa fille, Héroïse, disparue à l'âge de 25 ans. Une façon de faire vivre le message d'altruisme de la jeune femme.**

Stéphane et Chantal Charruau n'avaient pas eu « *d'expérience philanthropique de grande envergure* ». Le rayonnement de leur fille Héroïse, dans le sillage de son décès le 31 octobre 2010, à l'âge de 25 ans, après huit années de lutte héroïque contre une longue maladie durant lesquelles Héroïse se tourne inlassablement vers les autres, les conduit à s'interroger sur le don de soi.

**Au fil des jours suivant son décès de nombreux témoignages de proches d'Héroïse convergent**, aboutissant à la publication d'une biographie écrite en quatre langues. « *Elle avait un message à faire passer sur le don, surtout auprès des jeunes, raconte Stéphane Charruau. Malgré sa grave maladie, elle était toujours préoccupée par les soucis des autres, en distillant un parfum d'amour et de paix* ».

### *III – Les significations sociales d'un engagement*

- + Très grande plasticité et pluralité de l'usage du registre familial
  - Un couple homosexuel crée une fondation pour se projeter dans une filiation symbolique
  - Les enfants des écoles au Niger et en Afghanistan soutenues par une fondation sont considérés comme les « enfants » des philanthropes
  - Une famille souhaite cultiver l'héritage d'un aïeul intellectuel et rendre hommage aux valeurs qu'il a promues
- 
-



### *III – Les significations sociales d'un engagement*

- + Un couple qui s'est converti à la philanthropie après la vente d'une société
  - + Le lien d'élection entre un père et sa fille
  - + Un patron catholique en butte aux membres de sa famille présents dans son conseil d'administration
- Etc.



### *III – Les significations sociales d'un engagement*

