

Section : Démographie (DM)

DM\_BEG Début de la section.

Import RespondentAge de la section Roster (RS)

**DM\_R01 J'aimerais vous poser quelques questions sur vos antécédents et votre scolarité.**

INTERVIEWEUR : Appuyez sur <1> pour continuer.

**DM\_Q01 Quelle est la langue que vous avez apprise en premier à la maison pendant votre enfance et que vous comprenez encore?**

INTERVIEWEUR : Choisissez toutes les réponses appropriées. Acceptez les réponses multiples seulement si les langues ont été apprises exactement en même temps.

- 1 Anglais
- 2 Français
- 3 Autre  
NSP, RF

Défaut : DM\_Q03

Univers : Tous les répondants.

**DM\_Q02 Quel est votre état matrimonial actuel?**

- 1 Marié(e)
- 2 En union libre (union de fait)
- 3 Séparé(e)
- 4 Divorcé(e)
- 5 Veuf (veuve)
- 6 Célibataire (jamais marié(e))  
NSP, RF

Univers : Tous les répondants.

**DM\_Q03 Êtes-vous né(e) au Canada?**

- 1 Oui (Passez à DM\_Q06)
- 2 Non  
NSP, RF

Univers : Tous les répondants.

**DM\_Q04** **Quel est votre statut d'immigrant actuel?**

- 1 Citoyen canadien de naissance (ou né de parents canadiens à l'étranger)
- 2 Citoyen canadien naturalisé (c.-à-d. a fait le serment de citoyenneté)
- 3 Immigrant reçu ou résident permanent
- 4 Demandeur du statut de réfugié
- 5 Visa de visiteur, d'étudiant ou de travailleur
- 6 Autre – Précisez (Passez à DM\_S04)  
NSP, RF

Défaut : Passez à DM\_D05

Univers : Répondants nés à l'extérieur du Canada.

**DM\_S04** **Quel est votre statut d'immigrant actuel?**

INTERVIEWEUR : Précisez

\_\_\_ (80 espaces)

**DM\_D05** **Créer la variable dérivée AnnéeDeNaissance**

AnnéeDeNaissance = 2009 – RespondentAge - 1

**DM\_Q05** **En quelle année avez-vous immigré(e) ou déménagé(e) pour la première fois au Canada?**

[Min:1889 Max:2009]

NSP, RF

Univers : Répondants nés à l'extérieur du Canada.

**DM\_E05A** Une réponse inhabituelle a été inscrite. S.V.P. confirmez.

Nota : Trigger soft edit if DM\_Q05 < 1940.

**DM\_E05B** **Le répondant ne peut pas avoir immigré ou déménagé au Canada avant sa naissance. Veuillez retourner et corriger.**

Nota : Trigger hard edit if DM\_Q05 < AnnéeDeNaissance

**DM\_Q06** **Est-vous un Autochtone?**

- 1 Oui (Passez à DM\_Q07)
- 2 Non  
NSP, RF

Univers : Tous les répondants.

Défaut : Passez à DM\_Q08

**DM\_Q07** **Êtes-vous un membre d'une Première Nation (Indien de l'Amérique du Nord), un Métis ou un Inuk (Inuit)?**

INTERVIEWEUR : Si le répondant répond Esquimau, inscrivez Inuk.

- 1 Oui, Première Nation
- 2 Oui, Métis
- 3 Oui, Inuk
- 4 Non  
NSP, RF

Univers : Les répondants qui sont un Autochtone (DM\_Q06=1)

**DM\_Q08** **Quel est le plus haut niveau de scolarité que vous avez atteint?**

INTERVIEWEUR : Lisez les catégories au répondant.

- 1 **Sans diplôme d'études secondaires**
- 2 **Attestation d'études secondaires ou l'équivalent**
- 3 **Études partielles – collège, école de métiers, école de formation professionnelle ou technique, cégep ou université avec aucun certificat ni diplôme**
- 4 **Certificat ou diplôme d'un collège, d'une école de métiers, d'une école de formation professionnelle ou technique ou d'un cégep**
- 5 **Diplôme universitaire de premier cycle**
- 6 **Diplôme universitaire de deuxième cycle y compris les grades légaux**  
NSP, RF

Univers : Tous les répondants.

**DM\_Q09** **Au cours des cinq dernières années, avez-vous suivi un cours ou un programme d'études afin d'augmenter vos connaissances et votre compréhension des questions financières et économiques?**

INTERVIEWEUR : Par exemple, les cours de planification de la retraite, les cours d'économie générale, les cours de comptabilité ou d'autres cours en économie domestique ou en gestion des affaires.

- 1 Oui
- 2 Non (Passez à DM\_Q11)  
NSP, RF (Passez à DM\_Q11)

Univers : Tous les répondants.

**DM\_Q10**      **Avez-vous suivi ce cours...**

INTERVIEWEUR: Lisez les catégories au répondant.

- 1            **pour le travail ou comme perfectionnement professionnel?**
- 2            **par intérêt personnel?**
- 3            **les deux**  
NSP, RF

Univers :            Les répondants qui ont suivis des cours spécialisés depuis 5 ans.

**DM\_Q11**      **Présentement, avez-vous une connexion Internet à la maison?**

- 1            Oui
- 2            Non  
NSP, RF

Univers :            Tous les répondants.

**DM\_END**      Fin de la section.

POUR INFORMATION SEULEMENT

Section: Emploi (LF)

LF\_BEG Début de la section

Import État matrimonial (MSNC), from Roster

LF\_D01 Créer les variables temporaires UnAnPasse et MoisDernier.

Set UnAnPasse to the month and year from one year ago, using the pattern "MonthF YYYY". For example, if the interview takes place in February 2009, UnAnPasse should be "février 2008".

Set MoisDernier to the month and year from last month, using the pattern "MonthF YYYY". For example, if the interview takes place in January 2009, MoisDernier should be "décembre 2008".

**LF\_R01 J'aimerais maintenant vous poser quelques questions sur votre statut d'emploi.**

INTERVIEWEUR : Appuyez sur <1> pour continuer.

**LF\_Q01 Présentement, êtes-vous...**

INTERVIEWEUR : Lisez les catégories au répondant.

- 1 **employé(e)?** (Passez à LF\_D04)
- 2 **travailleur(se) autonome?** (Passez à LF\_D04)
- 3 **sans emploi et à la recherche d'un emploi?**
- 4 **sans emploi et pas à la recherche d'un emploi?**
- 5 **retraité(e)?**
- 6 **étudiant(e)** (y compris les programmes de travail)?
- 7 **à la maison à faire des travaux ménagers non rémunérés?**
- 8 Autre – Précisez.. (Passez à LF\_S01)  
NSP, RF

Défaut : LF\_Q02

Univers : Tous les répondants.

**LF\_S01 Présentement, êtes-vous...?**

INTERVIEWEUR : Précisez.

\_\_\_ (80 espaces)

**LF\_Q02** **Avez-vous travaillé à un emploi ou dans une entreprise au cours des 12 derniers mois, c'est-à-dire de ^UnAnPasse à MoisDernier?** (Ne pas tenir compte du nombre d'heures par semaine)

**Veillez inclure les journées de vacances, les congés de maladie, de maternité ou de paternité, les jours de grèves et de lock-out.**

1 Oui (Passez à LF\_D04)  
2 Non  
NSP, RF

Univers : Les répondants qui ne travaillent pas présentement, sont à la retraite, sont étudiants ou font du travail sans rémunération, NSP et RF.

**LF\_C03** Si LF\_Q01 = 5 et LF\_Q02 = 2, passez à LF\_Q03  
Autrement (incluant NSP et RF), passez à LF\_C05

**LF\_Q03** **Quelle sorte de travail faisiez-vous dans le cadre de votre emploi principal avant votre retraite?**

**INTERVIEWEUR** : Si nécessaire, ajoutez : **Donnez une description complète ou indiquez le titre de la profession, par exemple employé de bureau, opérateur de machine, programmeur.**

\_\_\_\_ (80 espaces)  
NSP, RF

Univers : Les répondants qui sont présentement à leur retraite et qui n'ont pas travaillé dans les 12 derniers mois.

Défaut : LF\_C05

**LF\_D04** Créer une variable temporaire Faire2

Si LF\_Q01 = 1, 2 alors Faire2 = "faites-vous"  
Si LF\_Q02 = 1 alors Faire2 = "faisiez-vous"

**LF\_Q04** **Quelle sorte de travail ^Faire2 dans le cadre de cet emploi?**

**INTERVIEWEUR** : Si nécessaire, ajoutez : **Donnez une description complète ou indiquez le titre de la profession, par exemple employé de bureau, opérateur de machine, programmeur.**

\_\_\_\_ (80 espaces)  
NSP, RF

Univers : Les répondants qui travaillent présentement ou qui ont travaillé dans les 12 derniers mois.

**LF\_C05** Si MSNC = marié ou union libre passez à LF\_D05  
Sinon passez à LF\_END

**LF\_D05** Créer une variable temporaire DouceMoitie

Si MSNC = marié alors DouceMoitie = "époux(se)"  
Autrement DouceMoitie = "conjoint(e)"

LF\_R05 **J'aimerais maintenant vous posez quelque questions sur le statut d'emploi de votre ^DouceMoitie.**

INTERVIEWEUR :Appuyez sur <1> pour continuer.

LF\_Q05 **Quelle est la situation actuelle d'emploi de votre ^DouceMoitie?  
Actuellement, est-ce que votre ^DouceMoitie est...**

INTERVIEWEUR : Lisez les catégories au répondant.

- 1 **employé(e)?** (Passez à LF\_D07)
- 2 **travailleur(se) autonome?** (Passez à LF\_D07)
- 3 **sans emploi et à la recherche d'un emploi?**
- 4 **sans emploi et pas à la recherche d'un emploi?**
- 5 **retraité(e)?**
- 6 **étudiant(e)** (y compris les programmes de travail)?
- 7 **à la maison à faire des travaux ménagers non rémunérés?**
- 8 Autre – Précisez. (Passez à LF\_S05)  
NSP, RF

Défaut : LF\_Q06

Univers : Répondants avec un époux ou un conjoint de fait.

LF\_S05 **Quelle est la situation actuelle d'emploi de votre ^DouceMoitie?**

INTERVIEWEUR : Précisez.

\_\_\_ (80 espaces)

LF\_Q06 **Est-ce que votre ^DouceMoitie a travaillé à un emploi ou dans une entreprise au cours des 12 derniers mois, c'est-à-dire de ^UnAnPasse à ^MoisDernier? (Ne pas tenir compte du nombre d'heures par semaine)**

**Veillez inclure les journées de vacances, les congés de maladie, de maternité ou de paternité, les jours de grèves et de lock-out.**

- 1 Oui (Passez à LF\_D07)
- 2 Non  
DK, RF

Univers : Les répondants avec un époux ou un conjoint de fait qui ne travaillent pas présentement, sont à la retraite, sont étudiants ou font du travail sans rémunération.

Défaut : LF\_END

LF\_D07 Crée une variable temporaire ^Faire3

Si LF\_Q05 = 1, 2 alors ^Faire3 = "fait"  
Autrement ^Faire3 = "faisait"

LF\_Q07

**Quelle sorte de travail ^Faire3 votre ^DouceMoitie dans le cadre de cet emploi?**

**INTERVIEWEUR : Si nécessaire, ajoutez : **Donnez une description complète ou indiquez le titre de la profession, par exemple employé de bureau, opérateur de machine, programmeur.****

\_\_\_\_ (80 espaces)  
NSP, RF

Univers :

Les répondants avec un époux ou un conjoint de fait qui travaillent présentement ou qui ont travaillé dans les 12 derniers mois.

LF\_END

Fin de la section.

POUR INFORMATION SEULEMENT

Section	Dépenses quotidiennes (OE)
OE_BEG	Début de la section
Import	État matrimonial, de la section Roster NumAdults, de la section Roster, (ceci réfère au nombre de personne de 18 ans et plus dans le ménage.)
OE_R01	<b>Cette section du questionnaire porte sur la gestion financière quotidienne de votre ménage.</b>  <u>INTERVIEWEUR</u> : Appuyez sur <1> pour continuer.
OE_D01	Créer des variables dérivées, Partenaire, Partage, Autre et Personne.  Si MSNC = marié alors Partenaire = " Votre époux(se), principalement " Else, If MSNC = union libre then Partner = "Votre conjoint(e), principalement" Otherwise, Partner = ""  Si MSNC = marié et NumAdults > 2 alors Partage = "Vous partagez cette responsabilité également avec votre époux(se) ou avec quelqu'un d'autre dans le ménage " Si MSNC = marié et NumAdults = 2 alors Partage = "Vous partagez cette responsabilité également avec votre époux(se)" Sinon, Partage = "" Si MSNC = union libre et NumAdults > 2 alors Partage = "Vous partagez cette responsabilité également avec votre conjoint(e) ou avec quelqu'un d'autre dans le ménage " Si MSNC = union libre et NumAdults = 2 alors Partage = "Vous partagez cette responsabilité également avec votre conjoint(e)" SI MSNC = séparé, divorcé, veuf ou célibataire ET NumAdults > 1 ALORS Partage = "Vous partagez cette responsabilité également avec quelqu'un d'autre dans le ménage " Sinon, Partage = ""  SI MSNC = marié et NumAdults > 2 alors Autre = "Quelqu'un d'autre dans le ménage, en règle générale" Si MSNC = union libre et NumAdults > 2 alors Autre = "Quelqu'un d'autre dans le ménage, en règle générale" Si MSNC = séparé, divorcé, veuf ou célibataire ET NumAdults > 1 alors Autre = "Quelqu'un d'autre dans le ménage, en règle générale" Sinon, Autre = ""
OE_C01	<b>En général, qui dans le ménage est principalement responsable de s'assurer que les factures régulières sont payées et que les autres obligations financières sont respectées?</b>  <u>INTERVIEWEUR</u> : Au besoin, ajoutez : <b>Il s'agit de la personne qui s'assure que les factures sont payées, pas nécessairement la personne dont l'argent sert à payer les factures. Par exemple, la personne qui paye le loyer, l'hypothèque, les impôts fonciers, les factures d'électricité et les autres factures courantes.</b>  <u>INTERVIEWEUR</u> : Lisez les catégories au répondant.

- 2            **^Partenaire**
- 3            **^Partage**
- 4            **^Autre**
- 5            **Personne en particulier**
- 6            **Une personne à l'extérieur du ménage**  
NSP, RF

Univers :            Tous les répondants.

Nota :                Faire apparaître seulement les catégories avec texte.

OE\_E01            **Une réponse vide a été entrée. S.V.P retournez et corrigez.**

Nota :                "Trigger hard edit if OE\_Q01 answer = Empty."

**OE\_Q02A            Combien avez-vous actuellement de comptes de chèques ou d'épargne personnels dans une banque, une caisse populaire ou une société de fiducie?**

INTERVIEWEUR : Veuillez exclure les comptes d'investissement (REEE, REER, obligations) et des lignes de crédit ou tout autre compte conjoint

Note: [Min:0 Max:99]  
NSP, RF

Univers :            Tous les répondants.

OE\_E02A            Une réponse inhabituelle a été inscrite. S.V.P. confirmez.

Nota :                Trigger soft edit if OE\_Q02a > 10.

**OE\_Q02B            Combien avez-vous actuellement de comptes de chèques ou d'épargne conjoint, c'est-à-dire partagé avec quelqu'un d'autre, dans une banque, une caisse populaire ou une société de fiducie?**

INTERVIEWEUR : Veuillez exclure les comptes d'investissement (REEE, REER, obligations) et des lignes de crédit ou tout autre compte personnel qui ne sont pas conjoint.

Note: [Min:0 Max:99]  
NSP, RF

Univers :            Tous les répondants.

OE\_E02B            Une réponse inhabituelle a été inscrite. S.V.P. confirmez.

Nota :                Trigger soft edit if OE\_Q02B > 10.

OE\_D03            Créer une variable temporaire TotalAccounts.

Initialize TotalAccounts = 0.  
If OE\_Q02A = RESPONSE, TotalAccounts = TotalAccounts + OE\_Q02A  
If OE\_Q02B = RESPONSE, TotalAccounts = TotalAccounts + OE\_Q02B

OE\_C03            Si TotalAccounts > 1 passez à OE\_Q03  
Sinon, passez à OE\_C04

**OE\_Q03 Avec combien d'institutions financières différentes avez-vous ces comptes?**

[Min:1 Max:99]  
NSP, RF

Univers : Répondants avec 2 comptes ou plus.

**OE\_E03A Le nombre d'institutions est plus grand que le nombre de comptes. S.V.P retournez et corrigez.**

Note: Trigger hard edit if OE\_Q03 > TotalAccounts. Interviewer must be able to return to OE\_Q02A and OE\_Q02B from the edit dialog.

**OE\_E03B Une réponse inhabituelle a été inscrite. S.V.P. confirmez.**

Nota : Trigger soft edit if OE\_Q03 > 10.

**OE\_C04** Si TotalAccounts > 0, passez à OE\_Q04  
Sinon, passez à OE\_Q06

**OE\_Q04 Typiquement, comment vérifiez-vous le solde de ce ou de ces comptes?**

INTERVIEWEUR : Choisissez toutes les réponses appropriées.

- 01 Je vérifie le relevé posté par la banque
- 02 Je vérifie mon relevé sur internet (services bancaires en ligne)
- 03 Je vérifie par téléphone (service bancaire par téléphone)
- 04 Je téléphone à la banque et je demande mon solde
- 05 Je demande mon solde, mon relevé ou une mise à jour de mon livret bancaire à une succursale de ma banque
- 06 Je demande mon solde, mon relevé ou une mise à jour de mon livret à un guichet automatique
- 07 Je reçois un message texte de la banque
- 08 Je ne vérifie jamais  
NSP, RF

Univers : Répondants avec 1 compte ou plus.

**OE\_E04 Vous ne pouvez pas choisir "Je ne vérifie jamais" et une autre catégorie. S.V.P retournez et corrigez.**

Nota : Trigger hard edit if item 8 selected in combination with any other item in OE\_Q04.

**OE\_C05** Si OE\_Q04 = 8, passez à OE\_Q06  
Sinon, passez à OE\_Q05

**OE\_Q05 À quelle fréquence vérifiez-vous habituellement le solde de votre(vos) compte(s)?**

- 1 Tous les jours
- 2 Chaque semaine
- 3 Aux deux semaines
- 4 Chaque mois
- 5 Chaque année
- 6 Jamais  
NSP, RF

Univers : Répondants avec 1 compte ou plus.

**OE\_Q06** **Est-ce que vous ou un membre de votre famille vivant dans votre ménage, possédez une carte de crédit?**

INTERVIEWEUR : Au besoin, ajoutez : **Ceci inclut VISA, Mastercard, American Express, Dinners Club/En Route, une carte pour un magasin au détail ou pour une station d'essence.**

- 1 Oui
  - 2 Non
- NSP, RF

Univers : Tous les répondants.

**OE\_Q07** **Habituellement, lorsque vous avez besoin d'argent comptant, est-ce que vous...**

INTERVIEWEUR : Lisez les catégories au répondant.

- 01 **utilisez votre carte de débit à un guichet automatique de votre propre institution financière?**
  - 02 **utilisez votre carte de débit à un guichet automatique d'une autre institution financière?**
  - 03 **utilisez votre carte de débit à un guichet automatique n'appartenant pas à une institution financière?**
  - 04 **encaissez un chèque de votre propre compte?**
  - 05 **utilisez une carte de crédit pour obtenir une avance de fonds?**
  - 06 **retirez de l'argent à votre institution financière?**
  - 07 **demandez de l'argent comptant lorsque vous faites des achats dans un magasin ou un supermarché?**
  - 08 **êtes payés en espèces tous les jours?**
  - 09 faites quelque chose d'autre
  - 10 n'utilisez jamais d'argent comptant
- NSP, RF

Univers : Tous les répondants.

**OE\_Q08** **Comment payez-vous habituellement vos achats quotidiens?**

INTERVIEWEUR: Lisez les catégories au répondant.

- 1 **En espèces**
  - 2 **Avec une carte de débit (carte bancaire)**
  - 3 **Avec une carte de crédit**
- Autre  
NSP, RF

Univers : Tous les répondants.

**OE\_Q09** **Laquelle des méthodes suivantes décrit le mieux la façon dont vous payez habituellement vos factures?**

INTERVIEWEUR: Lisez les catégories au répondant. Choisissez seulement une réponse.

- 01 **Au guichet automatique**
  - 02 **Avec un caissier ou une caissière à la banque**
  - 03 **Au téléphone**
  - 04 **Par internet**
  - 05 **Avec un chèque envoyé par courrier**
  - 06 **Par prélèvements automatiques dans un compte**
  - 07 **Par prélèvements automatiques avec une carte de crédit**
  - 08 **En personne, en argent comptant**
- Autre  
NSP, RF

Univers : Tous les répondants.

OE\_C10 Si OE\_Q08 = 3 ou OE\_Q09 = 07, passez à OE\_Q10  
Sinon, passez à OE\_Q11

**OE\_Q10** **Pouvez-vous me dire pourquoi vous utilisez une carte de crédit pour payer vos factures ou vos achats quotidiens?**

- 1 Pour amasser des points de récompense (p. ex., programme de fidélisation)
  - 2 Par manque d'argent, pas d'autre choix
  - 3 C'est plus pratique, pour simplifier la comptabilité
  - 4 Pour établir ma réputation de solvabilité
  - 5 Autre
- NSP, RF

Univers : Répondants qui utilisent la carte de crédit pour des achats quotidiens ou pour payer des factures.

**OE\_Q11** **Établissez-vous un budget pour votre ménage?**

- 1 Oui
  - 2 Non (Passez à OE\_Q13)
- NSP, RF (Passez à OE\_Q13)

Défaut : OE\_Q12

Univers : Tous les répondants.

**OE\_Q12** **Dans quelle mesure respectez-vous votre budget?**

INTERVIEWEUR: Lisez les catégories au répondant.

- 1 **Toujours**

- 2 **Habituellement**  
3 **Rarement**  
4 **Jamais**  
NSP, RF

Univers : Les répondants avec un budget

**OE\_Q13** **Pouvez-vous indiquer approximativement à combien s'élèvent chaque mois les dépenses courantes de votre ménage, telles que l'épicerie, l'hypothèque ou le loyer, le combustible de chauffage, l'électricité, le téléphone, l'essence pour la voiture, le câble, internet, les loisirs, etc ?**

INTERVIEWEUR : Lisez les catégories au répondant.

- 1 **Moins de 2 000 \$**  
2 **2 000 \$ à moins de 4 000 \$**  
3 **4 000 \$ à moins de 6 000 \$**  
4 **6 000 \$ à moins de 8 000 \$**  
5 **8 000 \$ ou plus**  
NSP, RF

Univers : Tous les répondants.

**OE\_Q14** **En pensant aux douze derniers mois, avez-vous déjà accusé un retard de deux mois consécutifs ou plus sur le paiement d'une facture?**

- 1 **Oui**  
2 **Non**  
NSP, RF

Univers : Tous les répondants.

**OE\_Q15** **Toujours en pensant aux douze derniers mois, avez-vous déjà accusé un retard de deux mois consécutifs ou plus sur le paiement de votre loyer ou de votre hypothèque?**

- 1 **Oui**  
2 **Non**  
NSP, RF

Univers : Tous les répondants.

**OE\_Q16** **Dans cette même période, avez-vous déjà accusé un retard de deux mois consécutifs ou plus sur le remboursement d'un prêt?**

- 1 **Oui**  
2 **Non**  
NSP, RF

Univers : Tous les répondants.

**OE\_Q17** **Encore une fois, en pensant aux douze derniers mois, lequel des énoncés suivants décrit le mieux comment vous et votre famille immédiate payez vos factures et respectez vos autres obligations financières?**

INTERVIEWEUR : Lisez les catégories au répondant.

- 1 **Nous payons nos factures et respectons nos obligations sans problème**
- 2 **Nous payons nos factures et respectons nos obligations, mais c'est parfois difficile**
- 3 **Nous avons des problèmes financiers sérieux et avons pris du retard dans le paiement des factures ou de nos engagements de crédit**  
(Passez à la question OE\_Q18)
- 4 **Nous n'avons aucune facture ou aucun engagement de crédit**  
NSP, RF

Défaut : OE\_END

Univers : Tous les répondants.

**OE\_Q18** **Que faites-vous lorsque vous manquez d'argent?**

INTERVIEWEUR : Sondez avec: **prenez-vous d'autres mesures?** Choisissez un maximum de trois réponses.

- 01 J'emprunte à la famille ou à un ami
- 02 Je réduis les dépenses ou je m'en passe
- 03 J'utilise un crédit de découvert autorisé ou planifié ou une ligne de crédit
- 04 J'utilise le découvert non autorisé
- 05 J'obtiens une avance de fonds d'une carte de crédit
- 06 J'obtiens un prêt personnel d'une institution financière
- 07 Je contracte un prêt sur salaire
- 08 Je retire ou transfère de l'argent des épargnes dans le compte courant
- 09 Je fais des heures supplémentaires pour gagner plus d'argent
- 10 Je vends un avoir ou le mets en gage
- 11 Cela dépend du montant nécessaire ; les mesures diffèrent d'une fois à l'autre
- 12 Autre chose  
NSP, RF

Univers : Les répondants avec des problèmes financiers.

Notes : Un maximum de trois réponses peut être sélectionné.

OE\_END End of section.

Section : Gestion financière (FM)

FM\_BEG Début de la section.

Import Partenaire, Partage, Autre de la section OE

**FM\_R01 Cette prochaine section porte sur la planification à long terme nécessaire pour la réalisation des dépenses importantes telles que l'achat d'une nouvelle maison ou pour les études postsecondaires des enfants.**

INTERVIEWEUR : Appuyez sur <1> pour continuer.

**FM\_Q01 En général, qui est responsable des placements et de la planification financière pour la famille?**

INTERVIEWEUR : Au besoin, ajoutez : **Il s'agit de la personne qui s'assure que la planification et les investissements sont effectués. Les fonds ne proviennent pas nécessairement de cette personne.**

INTERVIEWEUR : Lisez les catégories au répondant.

- 1 **Vous, en règle générale**
- 2 **^Partenaire**
- 3 **^Partage**
- 4 **^Autre**
- 5 **Personne en particulier**
- 6 **Une personne de l'extérieur du ménage**  
NSP, RF

Univers : Tous les répondants.

Nota : Faire apparaître seulement les catégories avec texte.

**FM\_E01 Une réponse vide a été entrée. S.V.P. retournez et corrigez.**

Nota : Trigger hard edit if FM\_Q01 answer = Empty.

**FM\_Q02 Si aujourd'hui vous deviez effectuer une dépense imprévue de 500 \$, comment paieriez-vous cette dépense?**

INTERVIEWEUR : Choisissez au plus trois réponses.

- 01 J'utiliserais mes économies
- 02 J'emprunterais d'un ami ou d'un parent
- 03 J'utiliserais une marge de crédit personnelle
- 04 J'emprunterais d'une institution financière
- 05 J'utiliserais une carte de crédit
- 06 Je vendrais un bien financier ou un bien personnel
- 07 J'irais chez un prêteur sur gages ou j'obtiendrais un prêt sur salaire
- 08 Autre – Précisez Passez à FM\_S02
- 09 Je ne pourrais pas payer une telle dépense Passez à FM\_Q04A  
NSP, RF Passez à FM\_Q04A

Défaut : FM\_Q03

Univers : Tous les répondants.

FM\_E02 **Vous ne pouvez pas choisir "Je ne pourrais pas payer une telle dépense" et une autre catégorie. S.V.P. retournez et corrigez.**

Nota : Trigger hard edit if item 09- was selected with any other item in FM\_Q02

FM\_S02 Si aujourd'hui vous deviez effectuer une dépense imprévue de 500 \$, comment paieriez-vous cette dépense?

INTERVIEWEUR : Précisez.

\_\_\_\_(80 espaces)

Nota : Désactiver NSP and RF.

FM\_Q03 **Et si la dépense était de 5 000 \$, comment paieriez-vous cette dépense?**

INTERVIEWEUR : Choisissez au plus trois réponses.

- 01 J'utiliserais mes économies
- 02 J'emprunterais d'un ami ou d'un parent
- 03 J'utiliserais une marge de crédit personnelle
- 04 J'emprunterais d'une institution financière
- 05 J'utiliserais une carte de crédit
- 06 Je vendrais un bien financier ou un bien personnel
- 07 J'irais chez un prêteur sur gages ou j'obtiendrais un prêt sur salaire
- 08 Autre – Précisez Passez à FM\_S03
- 09 Je ne pourrais pas payer une telle dépense  
NSP, RF

Défaut : FM\_Q04A

Univers : Tous les répondants.

FM\_E03 **Vous ne pouvez pas choisir "Je ne pourrais pas payer une telle dépense" et une autre catégorie. S.V.P. retournez et corrigez.**

Nota : Trigger hard edit if item 09- was selected with any other item in FM\_Q03

FM\_S03 Et si la dépense était de 5 000 \$, comment paieriez-vous cette dépense?

INTERVIEWEUR : Précisez.

\_\_\_\_(80 espaces)

Nota : Désactiver NSP and RF.

FM\_Q04A **Au cours des 12 derniers mois, combien de fois, vous ou un autre membre de votre ménage, avez eu recours aux services financiers alternatifs suivants:**

**Un prêteur sur gages pour vendre un bien?**

Nota : [Min:0 Max:99]  
NSP, RF

Univers : Tous les répondants.

FM\_E04A Une réponse inhabituelle a été inscrite. S.V.P. confirmez.

Nota : Trigger soft edit if FM\_Q04A > 12.

**FM\_Q04B** Au cours des 12 derniers mois, combien de fois, vous ou un autre membre de votre ménage, avez eu recours aux services financiers alternatifs suivants:

**Un service de prêt sur salaire?**

Note : [Min:0 Max:99]  
NSP, RF

Univers : Tous les répondants.

FM\_E04B Une réponse inhabituelle a été inscrite. S.V.P. confirmez.

Nota : Trigger soft edit if FM\_Q04B > 12.

**FM\_Q04C** Au cours des 12 derniers mois, combien de fois, vous ou un autre membre de votre ménage, avez eu recours aux services financiers alternatifs suivants:

**Un service d'encaissement de chèques, autre qu'une banque?**

Note : [Min:0 Max:99]  
NSP, RF

Univers : Tous les répondants.

FM\_E04C Une réponse inhabituelle a été inscrite. S.V.P. confirmez.

Nota : Trigger soft edit if FM\_Q04C > 12.

**FM\_Q05** **Avez-vous déjà retiré de l'argent d'un REER pour des raisons autres que vos besoins de retraite?**

- 1 Oui (Passez à FM\_Q06)  
2 Non  
NSP, RF

Défaut : FM\_Q07

Univers : Tous les répondants.

**FM\_Q06** **Était-ce...?**

INTERVIEWEUR : Lisez les catégories au répondant. Choisissez toutes les réponses appropriées.

- 1 **dans le cadre du Régime d'accèsion à la propriété**  
2 **dans le cadre du Régime d'encouragement à l'éducation permanente**  
3 **pour des raisons personnelles**  
NSP, RF

Univers : Les répondants qui ont déjà retiré de l'argent d'un REER.

**FM\_Q07** Est-ce que vous ou un autre membre de votre famille immédiate avez déjà fait faillite ou fait une proposition officielle ou informelle d'arrangement financier à vos créiteurs?

1 Oui  
2 Non  
NSP, RF

Univers : Tous les répondants.

FM\_END Fin de la section

POUR INFORMATION SEULEMENT

Section : Dépenses Importantes (ME)

ME\_BEG Début de la section.

**ME\_R01** J'aimerais maintenant vous poser quelques questions sur la façon dont vous planifiez vos futures dépenses ou achats importants tels que l'achat d'une nouvelle voiture, d'un chalet ou le mariage prochain d'un enfant.

INTERVIEWEUR : Appuyez sur <1> pour continuer.

**ME\_Q01** **En excluant l'achat d'une maison (comme résidence principale) et les coûts potentiels des études postsecondaires de vos enfants, planifiez-vous des achats ou dépenses de 10 000 \$ ou plus au cours des trois prochaines années?**

INTERVIEWEUR : Si nécessaire veuillez ajouter : **Par exemple, pour l'achat d'une nouvelle voiture, d'un chalet, pour des réparations importantes ou des rénovations de maison, un voyage à l'étranger, ou un mariage.**

1 Oui

2 Non (Passez à ME\_Q04)  
NSP, RF (Passez à ME\_Q04)

Défaut : ME\_Q02

Univers : Tous les répondants.

**ME\_Q02** **Veillez décrire l'achat que vous prévoyez faire.**

INTERVIEWEUR : Si le répondant prévoit plusieurs achats ou dépenses, veuillez choisir la plus dispendieuse.

1 Automobile

2 Chalet

3 Rénovations ou réparations à la résidence principale

4 Voyage

5 Noces

6 Autre – Précisez (Go to ME\_S02)

DK, RF

Univers : Répondants qui prévoient faire un achat important dans les 3 prochaines années.

Défaut : ME\_Q03

**ME\_S02** **Veillez décrire l'achat que vous prévoyez faire.**

INTERVIEWEUR : Précisez.

\_\_\_\_(80 espaces)

Nota : Désactiver NSP et RF

**ME\_Q03**      **Comment prévoyez-vous payer cet achat?**

INTERVIEWEUR : Choisissez un maximum de trois réponses.

- 01      Utiliser mes économies (donner un acompte ou payer la totalité)
- 02      Emprunter d'une institution financière (crédit-bail ou prêt)
- 03      Paiements mensuels
- 04      Vendre mes investissements
- 05      Vendre ou utiliser un bien pour obtenir les fonds nécessaires
- 06      Encaisser une assurance mixte ou une police d'assurance-vie
- 07      Réduire mes dépenses
- 08      Utiliser une carte de crédit, une ligne de crédit ou un découvert bancaire
- 09      Emprunter l'argent à un parent ou à un ami
- 10      Prendre des dispositions auprès des créanciers afin de réduire ou suspendre certains paiements
- 11      Obtenir un emploi, prendre un second emploi ou travailler des heures supplémentaires à mon emploi actuel
- 12      Prendre une hypothèque, faire un emprunt hypothécaire, prendre une seconde hypothèque, augmenter l'hypothèque sur la maison
- 13      Vendre ma maison ou déménager dans une plus petite maison
- 14      Utiliser de l'argent reçu en cadeau ou en héritage
- 15      Autre – Précisez      (Go to ME\_S03)  
NSP, RF

Défaut :      ME\_Q04

Nota :      Au plus, trois items peuvent être sélectionnés.

Univers :      Répondants qui prévoient faire un achat importants dans les 3 prochaines années.

**ME\_S03**      **Comment prévoyez-vous payer cet achat?**

INTERVIEWEUR : Précisez.

\_\_ (80 espaces)

Nota :      Désactiver NSP, RF

**ME\_Q04**      **Est-ce qu'un membre de votre ménage est propriétaire de votre résidence principale?**

- 1      Oui      (Passez à ME\_Q05)
- 2      Non  
NSP, RF

Défaut :      ME\_Q07

Univers :      Tous les répondants.

**ME\_Q05**      **Est-ce qu'il y a présentement une hypothèque sur votre résidence principale?**

- 1      Oui      (Go to ME\_Q06)
- 2      Non

NSP, RF

Défaut : ME\_Q07

Univers : Répondants propriétaires de leur résidence principale.

**ME\_Q06** **Pendant combien d'années de plus prévoyez-vous faire des paiements hypothécaires pour votre résidence principale?**

[Min:0 Max:99]

NSP, RF

Univers : Répondants qui sont propriétaires de leur résidence principale avec une hypothèque

ME\_E06 Une réponse inhabituelle a été inscrite. S.V.P. confirmez.

Note: Trigger soft edit if ME\_Q06 > 30.

**ME\_Q07** **Prévoyez-vous acheter une nouvelle maison au cours des cinq prochaines années?**

1 Oui (Passez à ME\_Q08)

2 Non  
NSP, RF

Défaut : ME\_END

Univers : Tous les répondants.

**ME\_Q08** **Prévoyez-vous acheter cette maison dans...?**

INTERVIEWEUR : Lisez les catégories au répondant.

- 1 **Moins de 6 mois**
- 2 **6 mois à moins d'un an**
- 3 **1 an à moins de 2 ans**
- 4 **2 ans à moins de 3 ans**
- 5 **3 ans ou plus**

NSP, RF

Univers : Répondants qui prévoient s'acheter une maison dans les cinq prochaines années.

**ME\_Q09** **Dans quelle fourchette de prix prévoyez-vous acheter votre prochaine maison?**

INTERVIEWEUR : Lisez les catégories au répondant.

- 1 **Moins de 100 000 \$**
- 2 **100 000 \$ à moins de 200 000 \$**
- 3 **200 000 \$ à moins de 300 000 \$**
- 4 **300 000 \$ à moins de 500 000 \$**
- 5 **500 000 \$ et plus**

NSP, RF

Univers : Répondants qui prévoient s'acheter une maison dans les cinq prochaines années.

**ME\_Q10** À ce jour, quel pourcentage du prix d'achat total avez-vous mis de côté pour l'achat de votre future maison?

- 1 Moins de 5%
  - 2 5 à 10%
  - 3 11 à 20%
  - 4 21 à 50%
  - 5 51 à 75%
  - 6 76 à 100%
- NSP, RF

Univers : Répondants qui prévoient s'acheter une maison dans les cinq prochaines années.

**ME\_Q11** À l'exception d'un prêt ou d'une hypothèque d'une institution financière, comment prévoyez-vous payer cette maison?

INTERVIEWEUR : Choisissez un maximum de trois réponses.

- 01 Retirer de l'argent du compte courant (exclure les découverts bancaires)
  - 02 Retirer de l'argent d'un régime enregistré d'épargne destiné à cette fin
  - 03 Utiliser les profits de la vente de la maison précédente
  - 04 Vendre des placements (autres que la maison précédente)
  - 05 Vendre ou utiliser un bien pour obtenir les fonds nécessaires
  - 06 Encaisser une assurance mixte ou une police d'assurance-vie
  - 07 Utiliser une carte de crédit ou un découvert bancaire
  - 08 Emprunter l'argent à un parent ou à un ami
  - 09 Utiliser de l'argent reçu en cadeau ou en héritage
  - 10 Retirer des économies d'un REER
  - 11 Autre – Précisez (Passez à ME\_S11)
  - 12 Rien
- NSP, RF

Défaut : ME\_Q12

Univers : Répondants qui prévoient s'acheter une maison dans les cinq prochaines années.

**ME\_S11** À l'exception d'un prêt ou d'une hypothèque d'une institution financière, comment prévoyez-vous payer cette maison?

INTERVIEWEUR : Précisez.

\_\_(80 espaces)

Nota : Désactiver NSP et RF.

**ME\_E11** Vous ne pouvez pas choisir "Rien" et une autre catégorie. S.V.P. retournez et corrigez.

Nota : Trigger hard edit if item 12 was selected with any other category in ME\_Q11

**ME\_Q12** À l'exception du versement initial, prévoyez-vous payer d'autres coûts pour votre future maison?

- 1 Oui (Passez à ME\_Q13)  
2 Non  
NSP, RF

Défaut : ME\_END

Univers : Répondants qui prévoient s'acheter une maison dans les cinq prochaines années.

**ME\_Q13 Pourriez-vous m'indiquer quels sont ces coûts?**

INTERVIEWEUR : Choisissez toutes les réponses appropriées.

- 01 Frais juridiques (frais d'avocat et décaissements)  
02 Taxes (transfert foncier, TPS, etc.)  
03 Meubles ou électroménagers  
04 Déménagement  
05 Dépôt pour les services publics  
06 Honoraires immobiliers  
07 Rénovations, améliorations, réparations  
08 Frais de copropriété, de coopérative, de développement des collectivités  
09 Autres – Précisez (Passez à ME\_S13)  
NSP, RF

Défaut: ME\_Q14

Univers : Répondants qui prévoient s'acheter une maison dans les cinq prochaines années.

**ME\_S13 Pourriez-vous m'indiquer quels sont ces coûts?**

INTERVIEWEUR : Précisez:

\_\_(80 espaces)

Nota : Désactiver NSP et RF.

**ME\_Q14 À ce jour, prévoyez-vous avoir suffisamment d'argent pour couvrir tous ces coûts lorsque vous achèterez votre maison?**

- 1 Oui  
2 Non  
NSP, RF

Univers : Répondants qui prévoient s'acheter une maison dans les cinq prochaines années et qui prévoient des coûts additionnels pour leur nouvelle maison.

ME\_END Fin de la section.

Section : Épargnes pour les études postsecondaires (EF)

EF\_BEG Début de la section.

**EF\_R01 J'aimerais maintenant vous poser quelques questions sur la planification financière pour vos enfants, dans l'éventualité qu'ils poursuivent des études postsecondaires telles qu'au CEGEP, à l'université ou à une école de formation professionnelle ou technique.**

INTERVIEWEUR : Appuyez sur <1> pour continuer.

**EF\_Q01 Êtes-vous financièrement responsable d'enfants de moins de 18 ans qui vivent dans votre ménage ou qui vivent avec quelqu'un d'autre?**

1 Oui (Passez à EF\_Q02)  
2 Non  
NSP, RF

Défaut : Passez à EF\_END

Univers : Tous les répondants.

**EF\_Q02 Est-ce que vous économisez présentement ou avez déjà économisé pour soutenir les études postsecondaires de vos enfants?**

INTERVIEWEUR : Si nécessaire ajouter : **Il peut s'agir de compte de banque, un fond de placement garanti, FEEE, REER ou un fond commun de placement.**

1 Oui (Passez à EF\_Q04)  
2 Non  
NSP, RF (Passez à EF\_END)

Défaut : EF\_Q03

Univers : Répondants financièrement responsable d'enfants de moins de 18 ans.

POUR INFORMATION SEULEMENT

**EF\_Q03**

**Y a-t-il des raisons particulières pour lesquelles vous ne planifiez pas pour les études postsecondaires de vos enfants?**

INTERVIEWEUR : Lisez les catégories au répondant. Choisissez au plus trois réponses.

- 1 **Vous ne vous attendez pas à ce que vos enfants poursuivent des études postsecondaires**
- 2 **Vous croyez que c'est la responsabilité de vos enfants de payer pour leurs études postsecondaires**
- 3 **Quelqu'un d'autre économise présentement ou a déjà économisé pour les études postsecondaires de vos enfants**
- 4 **En ce moment, vous avez d'autres obligations financières qui vous empêchent d'économiser pour les études postsecondaires de vos enfants**
- 5 **Vous êtes présentement sans emploi et vous n'êtes pas en mesure d'économiser pour les études postsecondaires de vos enfants**
- 6 **Vous ne gagnez pas assez d'argent en ce moment pour économiser pour les études postsecondaires de vos enfants**
- 7 Autre  
NSP, RF

Défaut : EF\_Q05

Univers : Les répondants financièrement responsable d'enfants de moins de 18 ans et qui ne planifie pas pour leurs études supérieures.

Nota : Au plus, trois items peuvent être sélectionnés.

**EF\_Q04**

**Comment économisez-vous présentement pour soutenir les études postsecondaires de vos enfants?**

INTERVIEWEUR : Choisissez au plus trois réponses.

- 01 Contribuer à un REEE
- 02 Contribuer à un fonds de placement garanti, bond d'épargne gouvernemental, des obligations de sociétés
- 03 Contribuer à un régime d'épargne spécialisé ou déposer de l'argent dans un compte d'épargne
- 04 Acheter des fonds communs de placement, des actions, etc.
- 05 Contribuer à un fonds en fiducie
- 06 Mon (ma) conjoint(e) a pris des dispositions
- 07 Un autre membre de la famille a pris des dispositions
- 08 J'ai reçu de l'argent d'un membre de la famille ou d'un ami à être utilisé pour ces raisons (incluant les héritages)
- 09 Rien du tout
- 10 Autre – Précisez. (Passez à EF\_S04)  
NSP, RF

Défaut : EF\_Q05

Nota : Au plus, trois items peuvent être sélectionnés.

Univers : Les répondants financièrement responsable d'enfants de moins de 18 ans et qui planifie pour leurs études supérieures.

**EF\_E04** **Vous ne pouvez pas choisir "Rien du tout" et une autre catégorie. S.V.P. retournez et corrigez.**

Nota : Trigger hard edit if item 10 was selected with any other item in EF\_Q04

**EF\_S04** Comment économisez-vous présentement pour soutenir les études postsecondaires de vos enfants?

INTERVIEWEUR : Précisez.

\_\_\_ (80 espaces)

Nota : Désactiver NSP et RF.

**EF\_Q05** **Prévoyez-vous soutenir vos enfants dans leurs études postsecondaires de l'une des façons suivantes?**

INTERVIEWEUR : Lisez les catégories au répondant. Choisissez toutes les réponses appropriées.

01 **À l'aide du revenu d'un emploi ou d'une pension que vous aurez lorsqu'ils seront aux études**

02 **En faisant vous-même un emprunt**

03 **En cosignant un prêt étudiant**

04 **En vendant des biens (propriété, objet de valeurs, etc.)**

05 **En leur offrant une chambre et pension le temps qu'ils sont aux études**

06 **En leur fournissant une voiture le temps qu'ils sont aux études**

07 **Rien du tout**

08 Autre – Précisez (Passez à EF\_S05)  
NSP, RF

Défaut : EF\_END

Univers : Les répondants financièrement responsable d'enfants de moins de 18 ans qui planifie pour les études supérieures de leurs enfants.

**EF\_E05** **Vous ne pouvez pas choisir "Rien du tout" et une autre catégorie. S.V.P. retournez et corrigez.**

Nota : Trigger hard edit if item 07" was selected with any other item in EF\_Q05

**EF\_S05** Prévoyez-vous soutenir vos enfants dans leurs études postsecondaires de l'une des façons suivantes?

INTERVIEWEUR : Précisez.

\_\_\_ (80 espaces)

Nota : Désactiver NSP et RF.

**EF\_END** Fin de la section.

Section :	Planification de la retraite (RP)	
RP_BEG	Début de la section	
Import	LF_Q01	
RP_C01	Si LF_Q01= 5 (retraite) passez à RP_Q10 Sinon passez à RP_R01.	
<b>RP_R01</b>	<b>Cette section contient des questions sur les plans possibles que vous avez pour votre retraite.</b>	
	<u>INTERVIEWEUR</u> : Appuyez sur <1> pour continuer.	
<b>RP_Q01</b>	<b>Est-ce que vous vous préparez financièrement pour votre retraite, grâce à un régime personnel ou à un régime de pension de l'employeur?</b>	
1	Oui	(Passez à RP_Q02)
2	Non NSP, RF	
Défaut :	RP_C06	
Univers :	Répondants qui ne sont pas à la retraite.	
<b>RP_Q02</b>	<b>Lesquelles des sources de revenus suivantes sont incluses dans votre plan financier de retraite?</b>	
	<u>INTERVIEWEUR</u> : Lisez les catégories au répondant. Choisissez toutes les réponses appropriées.	
01	<b>Prestations du régime de retraite gouvernemental (RPC, RRQ, SV, SRG)</b>	
02	<b>Prestations du régime de pension professionnel ou de l'employeur</b>	
03	<b>Prestations du régime d'épargne retraite personnel (REER, REE)</b>	
04	<b>Obtenir un prêt hypothécaire inversé</b>	
05	<b>Vendre vos biens financiers (tels que : actions, obligations, fonds mutuels et fonds de placements autres qu'un REER ou un FRR)</b>	
06	<b>Vendre vos biens non financiers (tels que : voiture, maison, biens, œuvres d'art, bijoux, antiquités, etc.)</b>	
07	<b>Utiliser un héritage</b>	
08	<b>Vous fier sur le soutien financier de votre famille étendue (incluant votre conjoint(e))</b>	
09	<b>Tirer un revenu de ma propre entreprise (ou de l'entreprise de mon(ma) conjoint(e))</b>	
10	<b>Toucher des revenus d'emploi à la retraite</b>	
11	Autre – Précisez	(Passez à RP_S02)
	NSP, RF	
Défaut :	RP_C03	
Univers :	Répondants qui ne sont pas à la retraite et se préparent financièrement pour leur retraite.	

RP\_S02 Lesquelles des sources de revenus suivantes sont incluses dans votre plan financier de retraite?

INTERVIEWEUR : Précisez.

\_\_\_\_(80 espaces)

Nota : Désactiver NSP et RF.

RP\_C03 Si RP\_Q02 = 02, passez à RP\_Q03  
Sinon passez à RP\_C06.

**RP\_Q03 Vous venez de mentionner que votre plan de retraite comprend un régime de pension de l'employeur. Au moment de votre retraite, vous recevrez des prestations de combien de ces régimes de l'employeur?**

- 1 Un
- 2 Deux
- 3 Trois et plus  
NSP, RF

Univers : Répondants qui ne sont pas à la retraite et se préparent financièrement pour leur retraite et prévoient recevoir des prestations d'un régime de pension de l'employeur.

RP\_D04 Créer deux variables dérivées : VotreVos et REGIME

Si RP\_Q03 = 1, NSP, RF alors VotreVos = "votre"  
Sinon VotreVos = "vos"

Si RP\_Q03 = 1, NSP, RF alors REGIME= "régime"  
Sinon REGIME= "régimes"

**RP\_Q04 Est-ce que les prestations de ^VotreVos ^Régime de pensions de l'employeur dépendent du total des contributions et du taux de rendement sur ces contributions, ou sont-elles basées sur une proportion de vos revenus et sur le nombre d'années où vous avez contribué au régime?**

- 1 Dépendent du rendement du total des contributions
- 2 Basées sur vos revenus et sur le nombre d'années
- 3 Les deux  
NSP, RF

Univers : Répondants qui ne sont pas à la retraite et se préparent financièrement pour leur retraite et prévoient recevoir des prestations d'un régime de pension de l'employeur.

**RP\_E04 Vous ne pouvez pas choisir "Les deux" si vous avez contribué à un plan de pension seulement. S.V.P. retournez et corrigez.**

Nota : Trigger hard edit if RP\_Q04=3 and RP\_Q03 = 1

**RP\_Q05** **Jusqu'à maintenant, pendant combien d'années avez-vous contribué à un régime de retraite professionnel ou à un régime de retraite de votre employeur?**

INTERVIEWEUR : Inscrivez "0" si moins d'un an. Si nécessaire ajoutez : **Y compris tous les régimes professionnels et de l'employeur auxquels vous avez contribué.**

Note : [Min: 0 Max:75]  
NSP, RF

Univers : Répondants qui ne sont pas à la retraite et se préparent financièrement pour leur retraite et prévoient recevoir des prestations d'un régime de pension de l'employeur.

**RP\_E05** Une valeur inhabituelle a été inscrite. S.V.P. confirmez.

Nota : Trigger soft edit if RP\_Q05 > 35.

**RP\_C06** Si RP\_Q01 = 2, passez à RP\_Q06  
Sinon, passez à RP\_Q07

**RP\_Q06** **Y a-t-il une raison particulière pour laquelle vous ne planifiez pas votre retraite?**

INTERVIEWEUR : Choisissez jusqu'à trois réponses.

- 01 Je n'ai pas d'emploi, je n'ai pas travaillé assez longtemps
  - 02 Je ne peux pas me le permettre, mon salaire ou mon revenu est insuffisant
  - 03 J'ai trop de dettes, de factures, d'engagements financiers
  - 04 Je me fie au régime de pension du gouvernement (RPC/RRQ/SV/SRG)
  - 05 Je compte sur la pension de mon(ma) conjoint(e) (y compris ex conjoint(e))
  - 06 Je compte sur un héritage futur
  - 07 Je compte sur le soutien financier de ma famille
  - 08 Je ne pense pas à cela, je n'ai pas pris le temps de m'en occuper
  - 09 Je ne crois pas que je vivrai assez longtemps
  - 10 J'attends de trouver un emploi avec un régime de retraite
  - 11 Je suis jeune, j'ai beaucoup de temps
  - 12 Autre – Précisez. (Passez à RP\_S06)
- NSP, RF

Défaut : RP\_Q07

Nota : Au plus, trois réponses peuvent être sélectionnées.

Univers : Répondants qui ne sont pas à la retraite et ne se préparent pas financièrement pour leur retraite.

**RP\_S06** **Y a-t-il une raison particulière pour laquelle vous ne planifiez pas votre retraite?**

INTERVIEWEUR : Précisez.

\_\_\_\_(80 espaces)

Nota : Désactiver NSP et RF.

**RP\_Q07** **Quelle sera, selon vous, votre principale source de revenus pendant votre retraite?**

- 01 Prestations du régime de retraite gouvernemental (RPC, RRQ, SV, SRG)
- 02 Prestations d'un régime de retraite professionnel ou de l'employeur
- 03 Prestations d'invalidité ou médicales
- 04 Prestations du régime épargne-retraite personnel (REER, REE)
- 05 Fonds de revenu de retraite (dont les FERR, les FRR immobilisés et les fonds de revenu viagers)
- 06 Héritage
- 07 Soutien financier de la famille
- 08 Revenu de sa propre entreprise (ou de l'entreprise de son(sa) conjoint(e))
- 09 Revenu d'un emploi à la retraite
- 10 Autre – Précisez (Passez à RP\_S07)  
NSP, RF

Défaut : RP\_Q08

Univers : Répondants qui ne sont pas à la retraite.

**RP\_S07** **Quelle sera, selon vous, votre principale source de revenus pendant votre retraite?**

INTERVIEWEUR : Précisez.

\_\_\_\_(80 espaces) (Passez à RP\_Q08)

Nota : Désactiver NSP et RF.

**RP\_Q08** **Si l'on tient compte de toutes les sources de revenu de retraite de votre ménage (y compris les sources gouvernementales, personnelles et professionnelles), à quel point êtes-vous confiant(e) que le revenu de votre ménage lors de la retraite vous permettra d'avoir le niveau de vie espéré?**

INTERVIEWEUR : Lisez les catégories au répondant.

- 1 **Très confiant**
- 2 **Assez confiant**
- 3 **Pas très confiant**
- 4 **Aucunement confiant**  
NSP, RF

Univers : Répondants qui ne sont pas à la retraite.

**RP\_Q09** **Avez-vous une bonne idée du montant d'argent que vous devrez épargner pour maintenir votre niveau de vie au moment de votre retraite?**

- 1 Oui
- 2 Non  
NSP, RF

Univers : Répondants qui ne sont pas à la retraite.

Défaut : RP\_END

**RP\_R10** Vous avez mentionné plus tôt que vous êtes présentement à la retraite.  
Les deux questions suivantes portent sur votre niveau de vie financier à la retraite.

INTERVIEWEUR : Appuyez sur <1> pour continuer.

**RP\_Q10** Comparativement à vos attentes avant la retraite, comment décririez-vous votre niveau de vie financier à la retraite?

INTERVIEWEUR : Lisez les catégories au répondant.

- 1 **Beaucoup mieux que prévu**
  - 2 **Mieux que prévu**
  - 3 **Comme prévu**
  - 4 **Pas aussi bien que prévu**
  - 5 **Bien pire que prévu**
- NSP, RP

Univers : Répondants qui sont à la retraite.

**RP\_Q11** Votre revenu de retraite est-il suffisant pour vous permettre de payer confortablement vos dépenses mensuelles?

- 1 **Oui**
  - 2 **Non**
- NSP, RP

Univers : Répondants qui sont à la retraite.

**RP\_END** End of section.

POUR INFORMATION SEULEMENT

Section : Actifs et Passifs (AD)

AD\_BEG Beginning of section

**AD\_R01 La prochaine section vise à recueillir certains détails sur la situation financière de votre famille. Par exemple, je vous demanderai quels types de biens possèdent les membres de votre famille, quelle en sont leurs valeurs, ainsi que, les montants que vous devez en vertu des différents types de dettes.**

**Par famille, nous entendons tous les membres apparentés de votre famille qui résident habituellement dans votre ménage, même s'ils sont temporairement absents.**

INTERVIEWEUR : Appuyez sur <1> pour continuer.

**AD\_Q01 Est-ce que vous ou quelqu'un de votre famille possédez les biens matériels suivants?**

INTERVIEWEUR : Lisez les catégories au répondant. Choisissez toutes les réponses appropriées.

- 1 **Maison ou propriété (au Canada ou à l'étranger, y compris votre résidence principale)**
- 2 **Véhicules (p.ex. automobiles, camions, bateaux, VRs, roulottes, motoneiges, VTT, etc.)**
- 3 **Objets de collection, antiquités, bijoux, et autres objets de valeurs**
- 4 **Autres biens matériels – Précisez**
- 5 **Aucun de ces biens**  
NSP, RF

Univers : Tous les répondants.

Nota : Choisissez au plus 4 valeurs

**AD\_E01 Vous ne pouvez pas sélectionner «Aucun de ces biens» et une autre catégorie. S.V.P. retournez et corrigez.**

Nota : Trigger macro edit if item 5 was selected with any other category in AD\_Q01.

AD\_C01 If 4 selected in AD\_Q01, go to AD\_S01  
Otherwise, go to AD\_C02

**AD\_S01 Est-ce que vous ou quelqu'un de votre famille possédez les biens matériels suivants?**

INTERVIEWEUR : Précisez.

\_\_\_\_(80 espaces)

Nota : Disable DK and RF.

AD\_C02 If any of (1,2,3,4) selected in AD\_Q01, go to AD\_Q02  
Otherwise, go to AD\_Q03

**AD\_Q02 Combien pourriez-vous obtenir si vous les vendiez aujourd'hui?**

**INTERVIEWEUR** : Au besoin, ajoutez : **(Si vous possédez plus d'un de ces biens, veuillez estimer la valeur courante des biens combinés.)**

[Min: 0 Max: 15,000,000]  
NSP, RF

Univers : Répondants qui possèdent des biens.

AD\_E02 Une valeur inhabituelle a été inscrite. S.V.P. confirmez.

Nota : Trigger soft edit if AD\_Q02 ≥ 1,000,000.

**AD\_Q03 Est-ce que vous ou quelqu'un de votre famille avez présentement un Régime enregistré d'épargne retraite (REER)?**

**INTERVIEWEUR** : Veuillez inclure les comptes de retraite immobilisés (CRIF) et les fonds transférés d'un régime de pension de l'employeur (c.-à-d. un REER immobilisé).

- 1 Oui (Passez à AD\_Q04)  
2 Non  
NSP, RF

Défaut : AD\_Q05

Univers : Tous les répondants.

**AD\_Q04 Selon votre estimation, quelle est la valeur totale actuelle de ces REER?**

[Min: 0 Max: 15,000,000]

NSP, RF

Univers : Répondants avec un REER

AD\_E04 Une valeur inhabituelle a été inscrite. S.V.P. confirmez.

Nota : Trigger soft edit if AD\_Q04 ≥ 1,000,000.

**AD\_Q05 Est-ce que vous ou quelqu'un de votre famille avez présentement un Régime enregistré d'épargne études (REEE)?**

- 1 Oui (Passez à AD\_Q06)  
2 Non  
NSP, RF

Défaut: AD\_Q07

Univers : Tous les répondants.

**AD\_Q06** Selon votre estimation, quelle est la valeur totale actuelle de ces REEE?

[Min: 0 Max: 15,000,000]

NSP, RF

Univers : Répondants avec u REEE

**AD\_E06** Une valeur inhabituelle a été inscrite. S.V.P. confirmez.

Nota : Trigger soft edit if AD\_Q06 ≥ 1,000,000.

**AD\_Q07** **Excluant les Régimes enregistrés d'épargne retraite (REER), est-ce que vous ou un autre membre de votre famille possédez les avoirs financiers suivants?**

INTERVIEWEUR : Lisez les catégories au répondant. Choisissez toutes les réponses appropriées.

- 1 **Argent épargné (provenant des comptes de chèques ou d'épargne)**
- 2 **Investissements (actions, obligations d'épargne, dépôts à terme, certificats de placement garantis (CPG), Fonds communs de placement autres que les REER)**
- 3 **Régime enregistré d'épargne invalidité**
- 4 **Compte d'épargne libre d'impôt**
- 5 **Pensions privées**
- 6 **Autres avoirs financiers –Précisez**
- 7 **Aucun de ces avoirs**  
NSP, RF

Univers : Tous les répondants.

Nota : Choisissez au plus 6 valeurs.

**AD\_E07** **Vous ne pouvez pas sélectionner «Aucun de ces avoirs» et une autre catégorie. S.V.P. retournez et corrigez.**

Nota : Trigger hard edit if item 7 was selected with any other category in AD\_Q07.

**AD\_C07** If 6 selected in AD\_Q07, go to AD\_S07  
Otherwise, go to AD\_C08

**AD\_S07** Est-ce que vous ou un autre membre de votre famille possédez les avoirs financiers suivants?

INTERVIEWEUR : Précisez.

\_\_\_\_(80 espaces)

Nota : Disable DK and RF.

**AD\_C08** If any of (1,2,3,4,5, 6) selected in AD\_Q07, go to AD\_Q08  
Otherwise, go to AD\_Q09

**AD\_Q08** Selon votre estimation, quelle est la valeur totale actuelle de tous ces avoirs financiers?

INTERVIEWEUR : Au besoin, ajoutez : **(Si vous possédez plus d'un de ces avoirs, veuillez estimer la valeur courante de tous ces avoirs combinés.)**

[Min: 0 Max: 15,000,000]  
NSP, RF

Univers : Répondants qui possèdent des avoirs financiers.

AD\_E08 Une valeur inhabituelle a été inscrite. S.V.P. confirmez.

Nota : Trigger soft edit if AD\_Q08 ≥ 1,000,000.

**AD\_Q09** Est-ce que vous ou un autre membre de votre famille possédez les biens d'entreprise suivants?

INTERVIEWEUR : Lisez les catégories au répondant. Choisissez toutes les réponses appropriées.

- 1 **Propriétés, machine et matériel agricole**
- 2 **Propriétés ou actifs dans une entreprise exclusivement ou partiellement détenue**
- 3 **Droits d'auteur, brevets ou redevances**
- 4 **Autres biens d'entreprise ou propriété(s)** – Précisez
- 5 **Aucun de ces biens**  
NSP, RF

Univers : Tous les répondants.

Nota : Choisissez au plus 4 valeurs.

AD\_E09 **Vous ne pouvez pas sélectionner «Aucun de ces biens» et une autre catégorie. S.V.P. retournez et corrigez.**

Nota : Trigger hard edit if item 5 was selected with any other category in AD\_Q09.

AD\_C09 If 4 selected in AD\_Q09, go to AD\_S09  
Otherwise, go to AD\_C10

AD\_S09 Est-ce que vous ou un autre membre de votre famille possédez les biens d'entreprise suivants?

INTERVIEWEUR : Précisez.

\_\_\_\_(80 espaces)

Nota : Disable DK and RF.

AD\_C10 If any of (1,2,3,4) selected in AD\_Q09, go to AD\_Q10  
Otherwise, go to AD\_Q11

**AD\_Q10** Selon votre estimation, quelle est la valeur totale actuelle de tous ces biens d'entreprise?

INTERVIEWEUR : Au besoin, ajoutez : **(Si vous possédez plus d'un de ces avoirs, veuillez estimer la valeur courante de tous ces biens combinés.)**

[Min: 0 Max: 15,000,000]  
NSP, RF

Univers : Répondants qui possèdent des biens d'entreprise.

**AD\_E10** Une valeur inhabituelle a été inscrite. S.V.P. confirmez.

Nota : Trigger soft edit if AD\_Q010 ≥ 1,000,000.

**AD\_Q11** Est-ce que vous ou un autre membre de votre famille avez présentement les dettes ou obligations suivantes?

INTERVIEWEUR : Lisez les catégories au répondant. Choisissez toutes les réponses appropriées.

- 01 **Des hypothèques (y compris sur la résidence principale et les autres hypothèques)**
- 02 **Des prêts étudiants**
- 03 **Des prêts sur salaire**
- 04 **D'autres prêts (autres que des prêts d'étudiants ou des prêts à court terme sur salaire)**
- 05 **Des soldes impayés sur des cartes de crédit**
- 06 **Des soldes impayés sur des lignes de crédit**
- 07 **D'autres dettes ou obligations** - Précisez
- 08 Aucune des ces dettes ou obligations  
NSP, RF

Univers : Tous les répondants.

Nota : Choisissez au plus 7 valeurs.

**AD\_E11** **Vous ne pouvez pas sélectionner «Aucune de ces dettes ou obligations» et une autre catégorie. S.V.P. retournez et corrigez.**

Nota : Trigger hard edit if item 08 was selected with any other category in AD\_E11.

**AD\_C11** If 07 selected in AD\_Q11, go to AD\_S11  
Otherwise, go to AD\_C12

**AD\_S11** Est-ce que vous ou un autre membre de votre famille avez présentement les dettes ou obligations suivantes?

INTERVIEWEUR : Précisez.

\_\_\_\_(80 espaces)

Nota : Disable DK and RF.

**AD\_C12** If any of (1,2,3,4,5,6,7) selected in AD\_Q11, go to AD\_Q12  
Otherwise, go to AD\_END

**AD\_Q12** Selon votre estimation, quelle est la valeur totale actuelle de ces dettes ou obligations?

INTERVIEWEUR : Au besoin, ajoutez : **(Si vous avez plus d'un type de dette, veuillez estimer le montant courant de toutes vos dettes combinées.)**

[Min: 0 Max: 15,000,000]  
NSP, RF

Univers : Répondants qui possèdent des dettes et des obligations.

AD\_E12 Une valeur inhabituelle a été inscrite. S.V.P. confirmez.

Nota : Trigger soft edit if AD\_Q012  $\geq$  1,000,000.

AD\_END Fin de la section.

POUR INFORMATION SEULEMENT

Section : Revenu (IN)  
IN\_BEG Beginning of section  
Import NumAdults (from Roster section) (Réfère au nombre de personne âgé de 18 ans et plus dans le ménage.)

**IN\_Q01A** **Au cours des 12 derniers mois, avez-vous touché un revenu provenant :**  
**... de salaires ou traitements, incluant les commissions, pourboires et primes?**

1 Oui  
2 Non  
NSP, RF

Univers : Tous les répondants.

**IN\_Q01B** **Au cours des 12 derniers mois, avez-vous touché un revenu provenant :**  
**... d'un travail autonome, agricole ou non agricole, entreprise, profession libérale, commission, pêche et revenu net de locataires et pensionnaires?**

1 Oui  
2 Non  
NSP, RF

Univers : Tous les répondants.

**IN\_Q01C** **Au cours des 12 derniers mois, avez-vous touché un revenu provenant :**  
**... d'intérêts, de dividendes, de gains en capital ou d'autres placements comme un revenu net de location?**

1 Oui  
2 Non  
NSP, RF

Univers : Tous les répondants.

**IN\_Q01D** **Au cours des 12 derniers mois, avez-vous touché un revenu provenant :**  
**... du Régime de pensions du Canada ou de la Régie des rentes du Québec (RPC ou RRQ), de la Sécurité de la vieillesse (SV), du Supplément de revenu garanti (SRG) ou de l'Allocation au conjoint?**

1 Oui  
2 Non  
NSP, RF

Univers : Tous les répondants.

**IN\_Q01E** Au cours des 12 derniers mois, avez-vous touché un revenu provenant :  
... de prestations de l'assurance-emploi?

- 1 Oui
- 2 Non  
NSP, RF

Univers : Tous les répondants.

**IN\_Q01F** Au cours des 12 derniers mois, avez-vous touché un revenu provenant :  
... de programmes d'aide sociale et de suppléments provinciaux, de prestations d'invalidité ou de prestations provinciales d'invalidité?

- 1 Oui
- 2 Non  
NSP, RF

Univers : Tous les répondants.

**IN\_Q01G** Au cours des 12 derniers mois, avez-vous touché un revenu provenant :  
... d'autres sources gouvernementales tenues que la Prestation fiscale pour enfants (incluant la prime familiale de la Colombie-Britannique et l'allocation familiale du Québec), l'indemnisation des accidents du travail, le crédit pour taxe sur les produits et services, les crédits d'impôt provincial et la pension d'ancien combattant?

- 1 Oui
- 2 Non  
NSP, RF

Univers : Tous les répondants.

**IN\_Q01H** Au cours des 12 derniers mois, avez-vous touché un revenu provenant :  
... de pensions de retraite, de rentes d'un REER et de retraits d'un FEER et d'un REER?

- 1 Oui
- 2 Non  
NSP, RF

Univers : Tous les répondants.

**IN\_Q01I**

Au cours des 12 derniers mois, avez-vous touché un revenu provenant :

**... de toutes autres sources telles qu'une pension alimentaire, l'aide financière de personnes extérieures au ménage pour aider à payer les dépenses courantes, bourses d'études, subventions de recherche, allocations de retraite, gains de loterie, paiement d'aide aux études, etc.?**

- 1 Oui
  - 2 Non
- NSP, RF

Univers : Tous les répondants.

IN\_C02 If any question (IN\_Q01A to IN\_Q01I) = Yes, go to IN\_Q02  
Else go to IN\_C04

**IN\_Q02**

**À combien estimez-vous votre revenu personnel total provenant de toutes les sources, avant impôts et autres déductions, au cours de l'année se terminant le 31 décembre 2008?**

INTERVIEWEUR : Le revenu peut provenir de diverses sources comme du travail, des investissements, des pensions ou du gouvernement. Les exemples incluent l'assurance-emploi, l'aide sociale, les prestations fiscales pour enfants et d'autres revenus tels que la pension alimentaire, le soutien personnel au conjoint et le revenu locatif.

[Min : -9 000 000 Max : 9 000 000]

NSP, RF (Passez à IN\_Q03)

Défaut : IN\_C04

Univers : Répondants avec un revenu

IN\_E02 Une valeur incohérente a été inscrite. S.V.P. confirmez.

Nota : Trigger son edit si  $5,000 > IN\_Q02 \geq 500,000$ .

**IN\_Q03**

**Pourriez-vous me dire laquelle des catégories suivantes décrit le mieux votre revenu personnel en 2008?**

INTERVIEWEUR : Lisez les catégories au répondant.

- 1 **Moins de 20 000 \$**
  - 2 **De 20 000 \$ à moins de 40 000 \$**
  - 3 **De 40 000 \$ à moins de 60 000 \$**
  - 4 **De 60 000 \$ à moins de 80 000 \$**
  - 5 **De 80 000 \$ à moins de 100 000 \$**
  - 6 **100 000 \$ ou plus**
- NSP, RF

Univers : Répondants avec un revenu qui ne peuvent pas fournir un estimé.

IN\_C04 If NumAdults > 1, go to IN\_Q04  
Otherwise go to IN\_END

**IN\_Q04** **Quelle est votre meilleure estimation du revenu total de tous les membres du ménage (y compris vous-même) avant impôt et retenues provenant de toutes les sources au cours de l'année se terminant le 31 décembre 2008?**

[Min : -9 000 000 Max : 9 000 000]

NSP, RF (Passez à IN\_Q05)

Défaut : IN\_END

Univers : Répondants avec un revenu

IN\_E04 Une valeur inhabituelle a été inscrite. S.V.P. confirmez.

Nota : Trigger soft edit if  $5,000 > IN\_Q04 \geq 500,000$ .

**IN\_Q05** **Pourriez-vous me dire laquelle des catégories suivantes décrit le mieux le revenu total en 2008 de tous les membres du ménage?**

INTERVIEWEUR : Lisez les catégories au répondant.

1 **Moins de 20 000 \$**  
2 **De 20 000 \$ à moins de 40 000 \$**  
3 **De 40 000 \$ à moins de 60 000 \$**  
4 **De 60 000 \$ à moins de 80 000 \$**  
5 **De 80 000 \$ à moins de 100 000 \$**  
6 **100 000 \$ ou plus**

NSP, RF

Univers : Répondants avec un revenu qui ne peuvent pas fournir un estimé du revenu du ménage.

IN\_E05 **Le revenu du ménage doit être plus grand ou égal au revenu personnel. S.V.P. retournez et corrigez.**

Note: Trigger hard edit if  $IN\_Q05 < IN\_Q03$ .

IN\_END Fin de la section.

Section : Choix financiers (FC)

FC\_BEG Début de la section

**FC\_R01 J'aimerais maintenant vous poser quelques questions sur vos choix financiers et sur l'aide que vous obtenez en ce sens.**

INTERVIEWEUR : Appuyez sur <1> pour continuer.

**FC\_Q01 Au cours des 12 derniers mois, avez-vous utilisé des conseils, gratuits ou rémunérés, sur les produits financiers suivants?**

INTERVIEWEUR : Lisez les catégories au répondant. Choisissez toutes les réponses appropriées.

- 01 **La planification de la retraite**
- 02 **La planification des études des enfants**
- 03 **La planification successorale**
- 04 **Les assurances**
- 05 **La planification fiscale**
- 06 **La planification financière générale** (stratégies d'économie et d'investissement)
- 07 **Autre chose** – Précisez (Passez à FC\_S01)
- 08 Aucun conseil disponible ou n'a pu obtenir aucun conseil
- 09 N'a utilisé aucun conseil  
NSP, RF

Défaut : FC\_C02

Univers : Tous les répondants

Nota : Choisissez au plus 7 réponses.

**FC\_E01A Vous ne pouvez pas choisir "Aucun conseil disponible ou n'a pu obtenir aucun conseil" et une autre catégorie. S.V.P. retournez et corrigez.**

Nota : Trigger hard edit if item 08 was selected with any other response in FC\_Q01.

**FC\_E01B Vous ne pouvez pas choisir "N'a utilisé aucun conseil" et une autre catégorie. S.V.P. retournez et corrigez.**

Nota : Trigger hard edit if item 09 was selected with any other response in FC\_Q01.

**FC\_S01 Au cours des 12 derniers mois, avez-vous utilisé des conseils, gratuits ou rémunérés, sur les produits financiers suivants?**

INTERVIEWEUR : Précisez.

\_\_\_\_(80 espaces)

**FC\_C02** If any of (1, 2, 3, 4, 5, 6, 7) selected in FC\_Q01, go to FC\_Q02  
Else go to FC\_Q04

**FC\_Q02** **Où avez-vous obtenu vos conseils?**

INTERVIEWEUR : Inscrivez toutes les sources.

\_\_\_\_(200 espaces)

NSP, RF

Univers : Répondants qui ont utilisés des conseils sur les produits financiers.

**FC\_Q03** **Avez-vous payé pour obtenir ces conseils?**

1 Oui

2 Non

NSP, RP

Univers : Répondants qui ont utilisés des conseils sur les produits financiers.

**FC\_Q04** **Les gens obtiennent des renseignements sur les investissements financiers à partir de plusieurs sources. Selon vous, quelles sources ont eu la plus grande influence sur les décisions d'investissement que vous prenez?**

INTERVIEWEUR : Lisez les catégories au répondant. Choisissez toutes les réponses appropriées.

1 **Les publicités**

2 **Les magazines**

3 **Les journaux**

4 **La radio ou la télévision**

5 **L'Internet**

6 **L'avis d'un conseiller financier**

7 **L'avis d'un ami bien informé**

8 Autre – Précisez

(Passez à FC\_S04)

NSP, RF

Défaut : FC\_Q05

Univers : Tous les répondants

**FC\_S04** Selon vous, quelles sources ont eu la plus grande influence sur les décisions d'investissement que vous prenez?

INTERVIEWEUR : Précisez.

\_\_\_\_(80 espaces)

Nota : Désactiver NSP et RF.

**FC\_Q05** **Y a-t-il des domaines que vous surveillez personnellement, tels que...?**

INTERVIEWEUR : Lisez les catégories au répondant. Choisissez toutes les réponses appropriées.

01 **Les changements du marché de l'habitation**

- 02 **Les changements des marchés boursiers**
- 03 **Les changements du marché des devises**
- 04 **Les variations des taux d'intérêt**
- 05 **Les variations de l'inflation**
- 06 **Les modifications des critères d'imposition**
- 07 **Les changements du marché du travail**
- 08 **Les modifications des régimes de retraite et de leurs bénéficiaires**
- 09 **Les ventes sur les biens de consommation et les services**
- 10 **Autre**
- 11 Aucune de ces réponses  
NSP, RF

Univers : Tous les répondants

Nota : Choisissez au plus 10 réponses.

**FC\_E05 Vous ne pouvez pas choisir "Aucune de ces réponses" et une autre catégorie. S.V.P. retournez et corrigez.**

Nota : Trigger hard edit if item 11 "Aucune de ces réponses" was selected with any other response in FC\_Q05.

FC\_C06 If any of (1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10) selected in FC\_Q05, go to FC\_Q06  
Else go to FC\_R07

**FC\_Q06 De quelle façon vous tenez-vous informé sur ces sujets?**

INTERVIEWEUR : Lisez les catégories au répondant. Choisissez toutes les réponses appropriées.

- 01 **Journaux**
- 02 **Sections financières des quotidiens**
- 03 **Magazines financiers** (Forbes, The Economist, Les Affaires)
- 04 **Magazines d'actualités** (Maclean's, Actualité, Times, Newsweek)
- 05 **Émissions sur les finances et les affaires à la télévision ou à la radio**
- 06 **Internet** (courriel, Web, messagerie texte, distribution de nouvelles, etc.)
- 07 **Conseiller financier**
- 08 **Autre**  
NSP, RF

Univers : Répondants qui se préoccupent des marchés financiers.

**FC\_R07 La prochaine série de questions porte sur les polices d'assurance et les antécédents en matière de crédit.**

INTERVIEWEUR : Appuyez sur <1> pour continuer.

**FC\_Q07 Pourriez-vous m'indiquer à quels types d'assurances souscrivez-vous présentement?**

INTERVIEWEUR : Lisez les catégories au répondant. Choisissez toutes les réponses appropriées.

- 01 **Automobile**
- 02 **Vie**
- 03 **Invalidité**
- 04 **Perte de revenu** (assurance qui couvre les paiements)

- 05 **Habitation**  
06 **Locataire** (contenu)  
07 **Voyage**  
08 Autre  
09 Aucune de ces réponses  
NSP, RF

Univers : Tous les répondants

Nota : Choisissez au plus 8 réponses.

FC\_E07 **Vous ne pouvez pas choisir «Aucune de ces réponses» et une autre catégorie. S.V.P. retournez et corrigez.**

Note: Trigger hard edit if item 9 was selected with any other response in FC\_Q07.

FC\_C08 If any of (1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8) selected in FC\_Q07, go to FC\_Q08  
Else go to FC\_Q09

**FC\_Q08 Avez-vous tous vos régimes d'assurance avec la même compagnie?**

- 1 Oui  
2 Non  
NSP, RP

Univers : Répondants qui ont de l'assurance

**FC\_Q09 Avez-vous présentement un testament?**

- 1 Oui  
2 Non  
NSP, RP

Univers : Tous les répondants.

**FC\_Q10 Avez-vous présentement des procurations établies pour votre ménage?**

- 1 Oui  
2 Non  
NSP, RP

Univers : Tous les répondants.

**FC\_Q11 Quand avez-vous demandé un rapport de solvabilité personnelle d'Equifax, de Trans Union of Canada ou du Bureau du crédit du Nord (Experian) afin de vérifier vos antécédents en matière de crédit?**

INTERVIEWEUR : Lisez les catégories au répondant.

- 1 **Dans les douze derniers mois**  
2 **Dans les cinq dernières années**  
3 **Dans la dernière décennie**  
4 **Il y a plus de dix ans**  
5 **Jamais** (Passez à FC\_END)  
NSP, RF (Passez à FC\_END)

Défaut : FC\_Q12

Univers : Tous les répondants.

**FC\_Q12**      **Avez-vous déjà trouvé une erreur dans les informations présentées dans votre rapport de solvabilité personnelle?**

- 1              Oui
- 2              Non  
                NSP, RP

Couverture :      Répondants qui ont vérifié leur rapport de solvabilité.

FC\_END            Fin de la section.

POUR INFORMATION SEULEMENT

Section : Évaluation personnelle subjective (SA)

SA\_BEG Début de la section

**SA\_R01 J'aimerais maintenant vous poser quelques questions au sujet de vos connaissances et de votre attitude en matière de finances.**

INTERVIEWEUR : Appuyez sur <1> pour continuer.

**SA\_Q01 Comment évaluez-vous votre niveau de connaissance du domaine financier ?**

INTERVIEWEUR : Lisez les catégories au répondant.

- 1 **Très bonne connaissance**
- 2 **Bonne connaissance**
- 3 **Connaissance élémentaire**
- 4 **Piètre connaissance**  
NSP, RF

Univers : Tous les répondants.

**SA\_Q02 Comment vous évalueriez-vous pour chacune des activités de gestion financière suivantes:**

**... faire le suivi de mon argent?**

INTERVIEWEUR : Lisez les catégories au répondant.

- 1 **Très bon**
- 2 **Bon**
- 3 **Moyennement bon**
- 4 **Pas très bon**  
NSP, RF

Univers : Tous les répondants.

**SA\_Q03 Comment vous évalueriez-vous pour chacune des activités de gestion financière suivantes:**

**... joindre les deux bouts?**

INTERVIEWEUR: Lisez les catégories au répondant.

- 1 **Très bon**
- 2 **Bon**
- 3 **Moyennement bon**
- 4 **Pas très bon**  
NSP, RF

Univers : Tous les répondants.

**SA\_Q04** Comment vous évalueriez-vous pour chacune des activités de gestion financière suivantes:

**... magasiner afin d'obtenir le meilleur produit financier tels un prêt ou une prime d'assurance?**

INTERVIEWEUR: Lisez les catégories au répondant.

- 1 **Très bon**
- 2 **Bon**
- 3 **Moyennement bon**
- 4 **Pas très bon**  
NSP, RF

Univers : Tous les répondants.

**SA\_Q05** Comment vous évalueriez-vous pour chacune des activités de gestion financière suivantes:

**... se tenir au courant des questions financières?**

INTERVIEWEUR: Lisez les catégories au répondant.

- 1 **Très bon**
- 2 **Bon**
- 3 **Moyennement bon**
- 4 **Pas très bon**  
NSP, RF

Univers : Tous les répondants.

**SA\_Q06** **Avez-vous déjà pris une décision financière que vous avez regrettée par la suite ?**

- 1 **Oui**
- 2 **Non**  
NSP, RF

Univers : Tous les répondants.

**SA\_Q07** **Veillez me dire si vous êtes d'accord ou en désaccord avec les énoncés suivants.**

**J'aime m'occuper des questions financières.**

- 1 **D'accord**
- 2 **En désaccord**  
NSP, RF

Univers : Tous les répondants.

**SA\_Q08**

Veillez me dire si vous êtes d'accord ou en désaccord avec les énoncés suivants.

**Je tends à faire confiance aux conseillers financiers professionnels et à accepter leurs recommandations.**

- 1 D'accord
- 2 En désaccord  
NSP, RF

Univers : Tous les répondants.

**SA\_Q09**

Veillez me dire si vous êtes d'accord ou en désaccord avec les énoncés suivants.

**J'obtiens souvent des conseils financiers de mes amis et des membres de ma famille.**

- 1 D'accord
- 2 En désaccord  
NSP, RF

Univers : Tous les répondants.

**SA\_Q10**

Veillez me dire si vous êtes d'accord ou en désaccord avec les énoncés suivants.

**J'ai une bonne idée du type de produit financier dont j'ai besoin.**

- 1 D'accord
- 2 En désaccord  
NSP, RF

Univers : Tous les répondants.

**SA\_Q11**

Veillez me dire si vous êtes d'accord ou en désaccord avec les énoncés suivants.

**Je surveille de très près mes affaires financières.**

- 1 D'accord
- 2 En désaccord  
NSP, RF

Univers : Tous les répondants.

**SA\_Q12**

Veillez me dire si vous êtes d'accord ou en désaccord avec les énoncés suivants.

**J'en connais assez sur les investissements pour choisir ceux qui sont les plus adaptés à ma situation.**

- 1 D'accord
- 2 En désaccord  
NSP, RF

Univers : Tous les répondants.

SA\_Q13

Veillez me dire si vous êtes d'accord ou en désaccord avec les énoncés suivants.

**Je fais toujours des recherches approfondies sur mes choix avant de prendre une décision de nature financière.**

1

D'accord

2

En désaccord  
NSP, RF

Univers :

Tous les répondants.

SA\_Q14

Veillez me dire si vous êtes d'accord ou en désaccord avec les énoncés suivants.

**Je consulte toujours ma famille ou mon(ma) conjoint(e) avant de prendre une importante décision financière.**

1

D'accord

2

En désaccord  
NSP, RF

Univers :

Tous les répondants.

SA\_END

Fin de la section

POUR INFORMATION SEULEMENT

Section : Évaluation personnelle objective (OA)

OA\_BEG Début de la section

**OA\_R01** **La prochaine partie de l'interview est différente. Cette section, qui comporte quelques questions de nature financière, est présentée comme un jeu-questionnaire. Mais ne vous inquiétez pas, ce n'est pas un examen.**

**Amusez-vous et répondez au mieux de vos connaissances.**

INTERVIEWEUR : Appuyez sur <1> pour continuer.

**OA\_Q01** **Si le taux d'inflation est de 5 % et que le taux d'intérêt versé sur vos épargnes est de 3 %, est-ce que vos épargnes auront au moins le même pouvoir d'achat dans un an?**

- 1 Oui
  - 2 Non
- NSP, RF

Univers : Tous les répondants.

**OA\_Q02** **Un rapport de solvabilité est...?**

INTERVIEWEUR : Lisez les catégories au répondant.

- 1 **Une liste de vos avoirs et dettes**
  - 2 **Un relevé mensuel de votre carte de crédit**
  - 3 **Un historique des prêts et des remboursements**
  - 4 **Une ligne de crédit dans une institution financière**
- NSP, RF

Univers : Tous les répondants.

**OA\_Q03** **Qui assure vos actions sur le marché boursier?**

INTERVIEWEUR : Lisez les catégories au répondant.

- 1 **La Société d'assurance-dépôts du Canada**
  - 2 **La Commission des valeurs mobilières**
  - 3 **La Banque du Canada**
  - 4 **Personne**
- NSP, RF

Univers : Tous les répondants.

**OA\_Q04** **Vrai ou faux.**

**Avec l'affichage du prix à l'unité dans une épicerie, vous pouvez facilement comparer le prix de toute marque et de toute taille d'emballage.**

- 1 Vrai
  - 2 Faux
- NSP, RF

Univers : Tous les répondants.

**OA\_Q05** **Si chacune des personnes ci-dessous gagnait à peu près le même salaire net, laquelle aurait besoin de la meilleure couverture d'assurance-vie?**

INTERVIEWEUR : Lisez les catégories au répondant.

- 1 **Une jeune femme célibataire avec deux jeunes enfants**
  - 2 **Une jeune femme célibataire sans enfants**
  - 3 **Un homme âgé retraité, marié à une femme également retraitée**
  - 4 **Un jeune homme marié sans enfants**
- NSP, RF

Univers : Tous les répondants.

**OA\_Q06** **Si vous aviez un compte d'épargne dans une banque, lequel des énoncés suivants concernant l'intérêt versé sur ce compte serait exact?**

INTERVIEWEUR : Lisez les catégories au répondant.

- 1 **La taxe de vente peut être perçue sur l'intérêt que vous gagnez**
  - 2 **Vous ne pouvez pas recevoir d'intérêt avant votre 18e anniversaire**
  - 3 **Les gains faits sur les comptes d'épargne ne sont pas imposables**
  - 4 **L'intérêt versé peut être imposé si votre revenu est assez élevé**
- NSP, RF

Univers : Tous les répondants.

**OA\_Q07** **L'inflation peut causer divers désagréments. Quel groupe de personnes éprouverait les pires difficultés si l'inflation se maintenait pendant plusieurs années à un taux élevé?**

INTERVIEWEUR : Lisez les catégories au répondant.

- 1 **Les jeunes couples de travailleurs sans enfants**
  - 2 **Les jeunes couples de travailleurs qui ont des enfants**
  - 3 **Les couples de travailleurs plus âgés qui épargnent en vue de leur retraite**
  - 4 **Les personnes âgées qui vivent avec un revenu de retraite fixe**
- NSP, RF

Univers : Tous les répondants.

**OA\_Q08** Linda a épargné 12 000 \$ pour ses études universitaires en travaillant à temps partiel. Elle prévoit débiter l'université l'année prochaine et elle a besoin de tout l'argent qu'elle a épargné. Lequel des énoncés parmi la liste suivante est le plus sûr pour y investir l'argent destiné à ses études universitaires?

INTERVIEWEUR : Lisez les catégories au répondant.

- 1 **Obligations de sociétés**
- 2 **Fonds commun de placement**
- 3 **Compte d'épargne dans une banque**
- 4 **Coffre-fort à la maison**
- 5 **Actions**  
NSP, RF

Univers : Tous les répondants.

**OA\_Q09** Lequel des types d'investissement suivants protégerait le mieux le pouvoir d'achat des épargnes d'une famille en cas d'une hausse soudaine de l'inflation?

INTERVIEWEUR : Lisez les catégories au répondant.

- 1 **Une obligation de société de 25 ans**
- 2 **Une maison financée par une hypothèque à taux fixe**
- 3 **Une obligation de société de 10 ans**
- 4 **Un certificat de placement dans une banque**  
DK, RF

Univers : Tous les répondants.

**OA\_Q10** Dans quelles circonstances serait-il financièrement avantageux d'emprunter de l'argent pour acheter un article aujourd'hui et de rembourser cet emprunt avec un revenu futur?

INTERVIEWEUR : Lisez les catégories au répondant.

- 1 **Lorsque l'article tombe en vente**
- 2 **Lorsque l'intérêt sur le prêt est supérieur à l'intérêt obtenu sur un compte épargne**
- 3 **Lorsque l'article acheté à crédit permet d'obtenir un emploi beaucoup mieux rémunéré**
- 4 **Il est toujours plus avantageux d'emprunter de l'argent pour acheter un article aujourd'hui et de rembourser cet emprunt avec un revenu futur**  
NSP, RF

Univers : Tous les répondants.

**OA\_Q11** Lequel des énoncés suivants concernant la carte de débit (ou guichet automatique bancaire) est inexact?

INTERVIEWEUR : Lisez les catégories au répondant.

- 1 Vous pouvez obtenir sans frais de l'argent partout dans le monde
  - 2 Vous devez avoir un compte de banque pour posséder une carte de débit
  - 3 Généralement, vous pouvez obtenir de l'argent 24 heures sur 24
  - 4 Généralement, vous pouvez obtenir des renseignements sur votre solde bancaire à un guichet automatique
- NSP, RF

Univers : Tous les répondants.

**OA\_Q12** Laquelle des situations suivantes peut nuire à votre cote de crédit?

INTERVIEWEUR : Lisez les catégories au répondant.

- 1 Faire des paiements en retard sur un prêt ou une dette
  - 2 Rester dans le même emploi trop longtemps
  - 3 Demeurer dans le même secteur trop longtemps
  - 4 Utiliser fréquemment une carte de crédit pour des achats
- NSP, RF

Univers : Tous les répondants.

**OA\_Q13** Qu'est ce qui peut affecter le montant d'intérêts que vous payez sur un prêt?

INTERVIEWEUR : Lisez les catégories au répondant.

- 1 Votre cote de crédit
  - 2 La valeur du prêt
  - 3 La période de temps que vous prenez pour rembourser le prêt
  - 4 Toutes ces réponses
- NSP, RF

Univers : Tous les répondants.

**OA\_Q14** Laquelle des options suivantes vous aidera à réduire le coût d'une maison?

INTERVIEWEUR : Lisez les catégories au répondant.

- 1 **Rembourser l'hypothèque sur une longue période de temps**
  - 2 **Accepter de payer le taux d'intérêt actuel sur l'hypothèque pour le plus d'années possible**
  - 3 **Déposer une plus grande mise de fond au moment de l'achat**
  - 4 **Déposer une plus petite mise de fond au moment de l'achat**
- NSP,RF

Univers : Tous les répondants.

OA\_END Fin de la section.

POUR INFORMATION SEULEMENT