

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_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	Cette section du questionnaire porte sur la gestion financière quotidienne de votre ménage. <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	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? <u>INTERVIEWEUR</u> : Au besoin, ajoutez : 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. <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.

Note : 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.	
RP_R01	Cette section contient des questions sur les plans possibles que vous avez pour votre retraite.	
	<u>INTERVIEWEUR</u> : Appuyez sur <1> pour continuer.	
RP_Q01	Est-ce que vous vous préparez financièrement pour votre retraite, grâce à un régime personnel ou à un régime de pension de l'employeur?	
1	Oui	(Passez à RP_Q02)
2	Non NSP, RF	
Défaut :	RP_C06	
Univers :	Répondants qui ne sont pas à la retraite.	
RP_Q02	Lesquelles des sources de revenus suivantes sont incluses dans votre plan financier de retraite?	
	<u>INTERVIEWEUR</u> : Lisez les catégories au répondant. Choisissez toutes les réponses appropriées.	
01	Prestations du régime de retraite gouvernemental (RPC, RRQ, SV, SRG)	
02	Prestations du régime de pension professionnel ou de l'employeur	
03	Prestations du régime d'épargne retraite personnel (REER, REE)	
04	Obtenir un prêt hypothécaire inversé	
05	Vendre vos biens financiers (tels que : actions, obligations, fonds mutuels et fonds de placements autres qu'un REER ou un FRR)	
06	Vendre vos biens non financiers (tels que : voiture, maison, biens, œuvres d'art, bijoux, antiquités, etc.)	
07	Utiliser un héritage	
08	Vous fier sur le soutien financier de votre famille étendue (incluant votre conjoint(e))	
09	Tirer un revenu de ma propre entreprise (ou de l'entreprise de mon(ma) conjoint(e))	
10	Toucher des revenus d'emploi à la retraite	
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_Q011 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