

Collecte de données pour l'Enquête canadienne de 2019 sur les capacités financières

Rapport méthodologique

**Préparé à l'intention de l'Agence de la consommation en matière financière
du Canada**

Nom de la firme de recherche : LES ASSOCIÉS DE RECHERCHE EKOS INC.

Numéro de contrat : 5R000-181274/001/CY

Valeur du contrat : 247 439,09 \$ (TVH incluse)

Date d'attribution des services : 26 octobre 2018

Date de livraison des services : 26 novembre 2019

Numéro d'enregistrement : POR 060-18

Pour obtenir de plus amples renseignements sur ce rapport, veuillez communiquer avec l'Agence de la consommation en matière financière du Canada à info@fcac-acfc.gc.ca.

This report is also available in English

Collecte de données pour l'Enquête canadienne de 2019 sur les capacités financières

Rapport méthodologique

Préparé pour l'Agence de la consommation en matière financière du Canada

Nom du fournisseur : **LES ASSOCIÉS DE RECHERCHE EKOS INC.**

Date : 26 novembre 2019

Cette recherche sur l'opinion publique présente les résultats d'un sondage en ligne mené par Les Associés de recherche EKOS inc. pour le compte de l'Agence de la consommation en matière financière du Canada. Cette étude a été menée auprès de 7 169 Canadiens âgés de 18 ans ou plus, entre les mois de février et mai 2019.

Sauf avis contraire, le contenu de ce document peut, sans frais ni autre permission, être reproduit en tout ou en partie et par quelque moyen que ce soit à des fins personnelles ou publiques, mais non à des fins commerciales. La reproduction et la distribution à des fins commerciales sont interdites sans la permission de l'Agence de la consommation en matière financière du Canada.

Pour de plus amples renseignements, communiquez avec :

Agence de la consommation en matière financière du Canada
427, avenue Laurier Ouest Ottawa ON K1R 1B9

<https://www.canada.ca/fr/agence-consommation-matiere-financiere.html>

Cat. No. FC-42/2-2019F-PDF (version électronique PDF, Français)

ISBN 978-0-666-33032-7

© Sa Majesté la Reine du chef du Canada, représentée par le ministre des Finances Canada, 2019

This report is also available in English under the title: **Data Collection for the 2019 Canadian Financial Capability Survey**

LES ASSOCIÉS DE RECHERCHE EKOS

Contact : Susan Galley

Bureau d'Ottawa

359, rue Kent, pièce 300

Ottawa (Ontario)

K2P 0R6

Téléphone : (613) 235 7215

Télécopieur : (613) 235 8498

Courriel : pobox@ekos.com

www.ekos.com

TABLES DES MATIÈRES

Sommaire	vii
1. Introduction	1
1.1 Contexte de l'étude	1
1.2 Objectifs particuliers de la recherche	2
2. Détails de la méthodologie	3
2.1 Échantillonnage	4
2.2 Conception des questionnaires	8
2.3 Mise à l'essai et version pilote des sondages	9
2.4 Sondages en ligne et au téléphone	11
2.5 Gestion de la base de données	14
Annexe A : Invitation au sondage de base (en ligne)	
Annexe B : Questionnaire du sondage de base pour l'échantillon téléphonique et résultats généraux (pondérés)	
Annexe C : Questionnaire du sondage de suivi pour l'échantillon en ligne et résultats généraux (pondérés)	
Annexe D : Note sur les résultats des sondages pilotes	
Annexe E : Caractéristiques de l'échantillon du sondage de base (pondérées et non pondérées)	
Annexe F : Caractéristiques de l'échantillon du sondage de suivi (pondérées et non pondérées)	
Annexe G : Détails des variables de calcul	

SOMMAIRE

L'Enquête canadienne sur les capacités financières (ECCF) vise à mettre en lumière les connaissances, les compétences et la confiance en soi des Canadiens lorsqu'ils doivent prendre des décisions financières ([Keown, 2011](#); [ACFC, 2015](#))¹. L'un des objectifs clés de l'ECCF est de mesurer le rendement des Canadiens par rapport à des indicateurs de bien-être financier. Elle cherche également à fournir des renseignements sur les efforts continus qui sont déployés pour renforcer la littératie financière de la population canadienne, à sonder les connaissances des Canadiens et Canadiennes sur les services financiers qui sont à leur disposition, à comprendre les approches qu'ils adoptent en matière de planification financière (gestion quotidienne de leur argent, établissement d'un budget et gestion à long terme de leurs avoirs), à connaître leurs plans pour l'avenir et à évaluer la mesure dans laquelle ils comprennent leur situation financière. Pour pouvoir cerner les tendances, les lacunes et les nouveaux besoins dans l'ensemble de la population, il est important de posséder des données nationales représentatives et actualisées sur les connaissances, sur les compétences et sur la confiance en soi des Canadiens et Canadiennes.

L'Agence de la consommation en matière financière du Canada (ACFC) a confié aux Associés de recherche EKOS le mandat de mener l'édition 2019 de l'ECCF. Le sondage a été effectué en recourant à *Probit*, un panel d'échantillonnage probabiliste mis au point par les Associés de recherche EKOS qui permet aux répondants de participer à des sondages en ligne ou au téléphone, selon leur préférence. Pour veiller à ce que les résultats reflètent les points de vue de tous les Canadiens, la base d'échantillonnage a été élargie grâce à des entretiens téléphoniques menés par le biais d'un système de composition aléatoire. Le sondage a eu lieu du 18 mars au 30 mai 2019.

L'utilisation d'une base d'échantillonnage probabiliste est essentielle pour pouvoir dresser des comparaisons avec les versions antérieures de l'ECCF par le truchement d'un test statistique fiable. Le sondage de base de 25 minutes, modernisé et simplifié, couvrait du contenu abordé dans les versions antérieures de 2014 et de 2009 de l'ECCF. De plus, l'édition de 2019 utilisait pour la première fois un sondage de suivi, principalement pour couvrir du nouveau contenu sur les facteurs psychologiques, la fraude, la gestion de la dette et le bien-être financier. Dans les versions antérieures de 2014 et de 2009 de l'ECCF, les entretiens, d'une durée moyenne de plus de 35 minutes, étaient menés exclusivement avec des personnes possédant des téléphones de ligne terrestre.

¹ Veuillez consulter les détails sur l'ECCF de 2009 à http://www23.statcan.gc.ca/imdb/p3Instr_f.pl?Function=getInstrumentList&Item_Id=64113&UL=1V et les détails sur l'ECCF de 2014 à http://www23.statcan.gc.ca/imdb/p3Instr_f.pl?Function=getInstrumentList&Item_Id=201522&UL=1V.

Sondage de base

Les entretiens du sondage de base, d'une durée moyenne de 25 minutes, se sont faits au téléphone et sur des serveurs en ligne du 18 mars au 9 mai 2019. L'échantillon a été créé en se fondant sur 7 169 entretiens menés avec des Canadiens âgés de 18 ans ou plus, soit un mélange de membres du panel *Probit* (3 750 cas en ligne et 2 031 au téléphone) et de répondants recrutés par le biais d'un système de composition aléatoire (1 388 cas). Le taux de réponse globale a été de 11 %.

Un système de composition aléatoire a été utilisé pour gonfler l'échantillon global des groupes qui n'étaient pas aussi bien représentés dans le panel *Probit*, y compris un suréchantillonnage des Canadiens autochtones et des nouveaux Canadiens. Les résultats du sondage peuvent être extrapolés à l'ensemble de la population générale des Canadiens âgés de 18 ans ou plus, avec une marge d'erreur de plus ou moins 1,2 %, à un intervalle de confiance de 95 % pour les questions posées à tous les membres de l'échantillon. Les sujets abordés dans le sondage de base comprenaient les suivants :

- données sociodémographiques, participation au marché du travail et revenu;
- dépenses courantes et gestion financière quotidienne du ménage;
- gestion des actifs, du passif et du crédit;
- planification financière à long terme, objectifs financiers, grandes dépenses (dont le financement d'études postsecondaires) et planification de la retraite;
- choix financiers et sources des conseils;
- déclaration spontanée sur la littératie financière et sur la confiance en soi;
- test objectif sur les connaissances financières;
- éducation financière.

Sondage de suivi

Un nouveau sondage de suivi a aussi été ajouté pour les répondants qui acceptaient d'y participer. Ce sondage a eu lieu du 11 avril au 30 mai 2019 et se composait 27 questions, la plupart abordant du nouveau contenu n'ayant pas été utilisé dans les éditions antérieures de l'enquête. Les sujets abordés dans le sondage de suivi comprenaient les suivants :

- caractéristiques psychologiques et attitudes par rapport à l'argent;
- nouvelles questions sur des connaissances financières objectives;
- testament, procurations et antécédents en matière de crédit;

- paiement de dettes et économies pour fonds d'urgence;
- fraude financière et manœuvres frauduleuses;
- bien-être financier.

Le sondage de suivi a été mené presque exclusivement auprès de membres du panel en ligne, seulement six % (n=190) y répondant au téléphone. L'échantillon se composait de 3 026 répondants, soit 42 % de l'échantillon original du sondage de base. En fait, environ 65 % des membres du panel qui ont répondu au sondage de base en ligne ont choisi de participer aussi au sondage de suivi. Parmi ceux qui ont décidé de participer au sondage de base au téléphone, la plupart ont répondu au sondage suivi en ligne (439) plutôt qu'au téléphone (161). Puisque le panel est généré de façon aléatoire, ces résultats peuvent être extrapolés à l'ensemble de la population générale, avec une marge d'erreur de plus ou moins 1,8 %, à un intervalle de confiance de 95 %.

Conception des questionnaires

Les ébauches des questionnaires étaient fournies par l'ACFC. L'équipe d'EKOS a aidé à parachever les questionnaires en réalisant un examen dont l'objectif était d'analyser la facilité de compréhension, la clarté, l'ordre des questions ainsi que la cohérence et la comparabilité selon la méthode d'administration. Environ 80 % des éléments du questionnaire du sondage de base de 25 minutes provenaient des versions antérieures de l'ECCF, bien que certains de ces éléments aient fait l'objet de modifications mineures afin de les rendre plus claires ou de les adapter pour être administrés en ligne et au téléphone. La principale raison d'être de ces questions était d'assurer un suivi par rapport aux versions antérieures de 2014 et de 2009 du sondage. Le sondage de suivi contenait principalement du nouveau contenu.

Les questionnaires ont été mis à l'essai avant le lancement du sondage intégral. Des tests initiaux ont eu lieu pour le sondage de base en ligne et au téléphone afin d'analyser le débit, le libellé des questions, l'ordre des questions, etc. Ces tests se sont tenus pendant le mois de décembre 2018 et de janvier 2019. La version pilote du sondage de base a été mise à l'essai en février 2019 auprès d'un plus grand échantillon de 206 cas (la moitié en ligne, l'autre au téléphone). La constitution de l'échantillon de la version pilote a été examinée pour la représentativité et la qualité globale des données, puis il a été décidé que la collecte de données se ferait pour l'échantillon intégral du sondage. Les répondants de la version pilote ont été inclus dans l'échantillon final de l'enquête. Le sondage de suivi a été mis à l'essai en ligne auprès d'un échantillon de gens ayant répondu au sondage de base durant les deux premières semaines de la collecte, au mois de mars 2019. Seules des modifications mineures ont été apportées pour clarifier le libellé ou la programmation. Comme mentionné plus haut, la grande majorité des sondages de suivi se sont faits en ligne (94 %).

Lors du lancement du sondage intégral, un sous-ensemble initial de membres du panel a été préétabli de façon aléatoire pour une administration en ligne ou au téléphone (500 cas pour chaque méthode), en plus des 400 cas de l'échantillon du système de composition aléatoire. Ces données ont été recueillies avant de cibler des sous-groupes afin de permettre la comparaison et le calibrage des deux sources de l'échantillon (le panel et le système de composition aléatoire), et des méthodes utilisées (téléphone ou en ligne), s'il le fallait.

Les sondages de base et de suivi se sont faits en ligne et au téléphone à l'aide d'un questionnaire bilingue. Pour la version en ligne, le questionnaire bilingue était accessible par l'entremise d'un serveur Web sécurisé que contrôlait EKOS. Les entretiens téléphoniques se sont déroulés sur place en ayant recours à un logiciel d'interview téléphonique assistée par ordinateur (ITAO). Le logiciel d'ITAO permet aux enquêteurs de saisir les réponses des répondants au fur et à mesure du sondage. Les enquêteurs ont reçu des renseignements détaillés sur l'étude et se sont pratiqués pour mener des entretiens avant de se mettre au travail. Dix % de tout le travail a fait l'objet d'une surveillance à des fins de contrôle de la qualité.

Pondération de la population

En se fondant sur le recensement de 2016, une pondération de méthode itérative aléatoire a été calculée en ayant recours à un logiciel de tabulation recoupée afin de corriger les biais dans les réponses entre la répartition des populations de l'échantillon final et les prévisions démographiques.

Pour l'échantillon du sondage de base, les proportions démographiques ont été pondérées en fonction de l'âge, de la région du pays, du niveau de scolarité (études postsecondaires terminées ou niveau de scolarisation inférieur) et de la situation de famille (couple d'adultes ou non dans le ménage) pour les trois segments des sources et méthodes (c.-à-d. panel en ligne, panel au téléphone et système de composition aléatoire). Le fait que les répondants soient nés ou non à l'extérieur du Canada a aussi été ajouté comme cible dans la pondération, recoupé uniquement par la source de l'échantillon (panel ou système de composition aléatoire).

Pour l'échantillon du sondage de suivi, une pondération a été créée en raison de la forte concentration de répondants qui étaient des membres du panel en ligne, avec des caractéristiques qui différaient de celles de l'échantillon du sondage de base. La dernière pondération de l'échantillon du sondage de suivi, qui s'appuyait sur le recensement de 2016, s'appliquait à chaque population cible en fonction de l'âge, de la région du pays, du niveau de scolarité (études postsecondaires terminées ou niveau de scolarisation inférieur), de la situation de famille (couple d'adultes ou non dans le ménage), de la situation d'activité (employé[e] ou non) et sexe.

Une pondération distincte a été créée pour une analyse se concentrant spécifiquement sur la population autochtone. Cette pondération ajustait les différences d'âge dans l'échantillon considéré comparativement à la population autochtone générale au Canada.

Valeur du contrat

La valeur de ce contrat est de 247 439,09 \$ (TVH incluse).

CERTIFICATION DE NEUTRALITÉ POLITIQUE

À titre de cadre supérieur des Associés de recherche EKOS Inc., j'atteste par la présente que les documents remis sont entièrement conformes aux exigences de neutralité politique du gouvernement du Canada exposées dans la Politique de communication du gouvernement du Canada et dans la Procédure de planification et d'attribution de marchés de services de recherche sur l'opinion publique.

En particulier, les documents remis ne contiennent pas de renseignements sur les intentions de vote électoral, les préférences quant aux partis politiques, les positions des partis ou l'évaluation de la performance d'un parti politique ou de ses dirigeants.

Signé par :



Susan Galley (Vice-présidente)

1. INTRODUCTION

1.1 CONTEXTE DE L'ÉTUDE

Le mandat de l'Agence de la consommation en matière financière du Canada (ACFC) comprend notamment le renforcement des connaissances, des compétences et de la confiance en soi des Canadiens pour améliorer leur capacité à prendre des décisions financières. Pour atteindre cet objectif, **l'ACFC a mené une recherche sur l'opinion publique par le biais de l'Enquête canadienne de 2019 sur les capacités financières (ECCF), qui visait à recueillir des preuves quantitatives sur les connaissances, les compétences et la confiance en soi des Canadiens en matière de finances.**

L'ECCF vise à mettre en lumière les connaissances, les compétences et la confiance en soi des Canadiens lorsqu'ils doivent prendre des décisions financières ([Keown, 2011](#); [ACFC, 2015](#))². L'un des objectifs clés de l'ECCF est de mesurer le rendement des Canadiens par rapport à des indicateurs de bien-être financier. Elle cherche également à fournir des renseignements sur les efforts continus qui sont déployés pour renforcer la littératie financière de la population canadienne, à sonder les connaissances des Canadiens et Canadiennes sur les services financiers qui sont à leur disposition, à comprendre les approches qu'ils adoptent en matière de planification financière (gestion quotidienne de leur argent, établissement d'un budget et gestion à long terme de leurs avoirs), à connaître leurs plans pour l'avenir et à évaluer la mesure dans laquelle ils comprennent leur situation financière.

En outre, l'ECCF a été cerné comme un aspect clé de la stratégie d'évaluation de l'ACFC, dont le but était de mesurer l'impact d'un large éventail d'initiatives de littératie financière mises sur pied par des intervenants œuvrant dans ce domaine dans le [rapport sur les plans et les priorités 2015-2018](#) et le [plan d'activités de 2017-2018 de l'ACFC](#). La [Stratégie nationale de 2015 pour la littératie financière — Compte sur moi, Canada](#) a établi les priorités de l'ACFC pour aider les Canadiens : (1) à gérer leur argent et leurs dettes intelligemment, (2) à économiser pour l'avenir, (3) à prévenir la fraude ainsi que l'exploitation financière et s'en protéger.

² Veuillez consulter les détails sur l'ECCF de 2009 à http://www23.statcan.gc.ca/imdb/p3Instr_f.pl?Function=getInstrumentList&Item_Id=64113&UL=1V et les détails sur l'ECCF de 2014 à http://www23.statcan.gc.ca/imdb/p3Instr_f.pl?Function=getInstrumentList&Item_Id=201522&UL=1V.

Pour pouvoir cerner les tendances, les lacunes et les nouveaux besoins dans l'ensemble de la population, il est important de posséder des données nationales représentatives et actualisées sur les connaissances, sur les compétences et sur la confiance en soi des Canadiens et Canadiennes. Les possibles utilisateurs des données recueillies sont les suivants :

- Agence de la consommation en matière financière du Canada;
- universitaires, intervenants internationaux et autres chercheurs;
- intervenants du milieu de la littératie financière et du secteur des finances;
- médias et grand public.

1.2 OBJECTIFS PARTICULIERS DE LA RECHERCHE

Le principal objectif du projet de recherche était de recueillir des données représentatives fiables à l'échelle du pays sur les connaissances, les compétences et la confiance en soi de la population canadienne en matière de finances. Voici quelques objectifs particuliers :

- Recueillir à l'échelle du pays des renseignements représentatifs sur les connaissances, les compétences et la confiance en soi des Canadiens et Canadiennes en matière de finances d'une façon qui rejoint efficacement les consommateurs de produits et services financiers d'aujourd'hui et qui reflète le milieu instable auquel ils sont confrontés. Dans le contexte actuel, ils devaient pouvoir participer à l'entretien aussi bien en ligne qu'au téléphone.
- Fournir des prévisions fiables sur les Canadiens qui permettent de comparer des résultats au fil du temps, plus particulièrement avec les versions antérieures de 2014 et 2009 de l'ECCF.
- Renforcer les liens avec priorités commerciales et objectifs de l'ACFC, exposés dans la Stratégie nationale de 2015 pour la littératie financière — Compte sur moi, Canada. L'atteinte de cet objectif supposait la rétention d'indicateurs clés ainsi que l'ajout ou la mise à jour de contenu sur des sujets liés à la dette, à la budgétisation, à la gestion financière, à l'éducation financière, aux facteurs psychologiques, au bien-être financier, à la fraude, aux manœuvres frauduleuses, etc.

2. DÉTAILS DE LA MÉTHODOLOGIE

L'approche prévue pour l'édition de 2019 de l'ECCF consistait à composer un échantillon probabiliste de 7 000 cas, la plupart des entretiens se faisant en ligne (autoadministrés) avec des membres du panel *Probit*. En règle générale, un échantillon probabiliste est considéré comme statistiquement plus fiable et plus rigoureux, car il est formé de façon aléatoire, ce qui signifie que des méthodes statistiques peuvent être utilisées pour analyser toute erreur lors de l'extrapolation des résultats à la population générale. Pour cette raison, [Services publics et Approvisionnement Canada \(SPAC\) et d'autres spécialistes](#) sont d'avis qu'il est préférable d'utiliser des bases d'échantillonnage probabilistes « lorsque les enjeux sont élevés en terme d'impact sur les politiques importantes, les décisions relatives aux programmes ou aux budgets » (SPAC, [sans date](#)).

Depuis la dernière collecte de données, soit lors de l'ECCF de 2014, l'utilisation d'Internet et du téléphone cellulaire par les Canadiens a énormément changé le mode de fonctionnement des consommateurs de produits et services financiers dans le monde financier et dans diverses dimensions de leur vie. Les méthodes d'enquête doivent s'adapter à ces nouvelles réalités électroniques, car compte tenu de l'utilisation grandissante des téléphones cellulaires, les sondages qui sont menés exclusivement auprès de répondants utilisant un téléphone filaire risquent de passer à côté de sous-groupes considérables de la population canadienne. Pour ces raisons, l'ACFC a décidé d'envisager d'utiliser une base d'échantillonnage probabiliste hybride (téléphone et en ligne) du panel *Probit* dans le cadre de l'édition de 2019 de l'ECCF. Environ les deux tiers des entretiens (4 700) se sont faits en ligne (autoadministrés) en ayant recours à des membres du panel *Probit*. Un plus petit échantillon de 2 300 répondants a utilisé au téléphone, notamment les membres du panel *Probit* qui ont indiqué préférer cette méthode, alors qu'un sous-ensemble de cas a été mené par le biais d'un système de composition aléatoire (ligne terrestre et téléphone cellulaire) dans le but de joindre certains des principaux groupes cibles. Les versions antérieures de 2014 et de 2009 de l'ECCF ont été menées exclusivement avec des lignes terrestres.

Une autre approche novatrice dans la conception de l'ECCF de 2019 était la répartition du contenu du questionnaire dans un sondage de base et dans un sondage de suivi. Les versions antérieures du questionnaire se composaient de plus de 130 questions et duraient en moyenne plus de 35 minutes. Puisqu'il existait une certaine préoccupation quant à la possibilité de composer un échantillon d'une taille suffisante avec un sondage de cette ampleur, il a été décidé que le contenu serait réparti entre deux sondages. D'une part, un sondage de base de 25 minutes s'adressant à l'échantillon dans son intégralité, dont l'objectif serait de recueillir des renseignements essentiels

pour analyser des tendances par le biais de questions socio-économiques, auxquelles s'ajoutaient des questions clés des éditions de 2014 et de 2009 de l'ECCF. D'autre part, un sondage de suivi en ligne autoadministré, mené auprès d'un sous-ensemble de quelque 2 500 répondants issus de l'échantillon du sondage de base, visait à recueillir des données à partir de nouvelles questions. Les données du sondage de suivi ont ensuite été fusionnées à celles du sondage de base pour obtenir des résultats représentatifs à l'échelle du pays et pour permettre un test d'inférence statistique.

2.1 ÉCHANTILLONNAGE

La principale base d'échantillonnage utilisée pour l'ECCF de 2019 a été le panel *Probit* hybride (téléphone et en ligne), créé par les Associés de recherche EKOS. *Probit* constitue l'échantillon probabiliste hybride le plus exhaustif en son genre au Canada. Formé de plus de 90 000 membres, le panel constitue un échantillon représentatif de l'ensemble de la population canadienne. Il est possible d'en extraire des échantillons aléatoires, et de recueillir des données d'une façon plus efficace et opportune qu'avec un sondage téléphonique traditionnel. Aussi, des marges d'erreur peuvent y être associées.

Les membres du panel *Probit* ont été sélectionnés de façon aléatoire à l'aide d'un système de composition aléatoire hybride (téléphones cellulaires et des lignes terrestres) afin de former une base d'échantillonnage. La même base et le même processus sont utilisés pour mener des enquêtes téléphoniques, considérés comme représentatifs de la population. Une fois sélectionnés, nous avons communiqué avec les panélistes par téléphone et nous leur avons demandé de créer un profil de base (en répondant au sondage de base), avec un éventail de renseignements démographiques. Nous les avons également invités à indiquer s'ils souhaitaient répondre au sondage au téléphone ou en ligne. Tous les membres du panel pouvaient participer, y compris ceux qui ne possèdent qu'un téléphone cellulaire, ceux qui n'ont pas accès à Internet et ceux qui préfèrent répondre au téléphone plutôt qu'en ligne.

Sondage de base

Pour l'ECCF de 2019, l'échantillon final du sondage de base comprenait 7 169 entretiens achevés avec des Canadiens âgés de 18 ans ou plus. Les résultats de l'échantillon final du sondage de base peuvent être extrapolés à l'ensemble des Canadiens âgés de 18 ans ou plus, avec une marge d'erreur de plus ou moins 1,2 %, à un intervalle de confiance de 95 % pour les questions posées à tous les membres de l'échantillon.

L'échantillon se composait de 5 781 entretiens achevés avec des membres du panel *Probit*, dont 3 750 se sont faits en ligne et 2 031 au téléphone. À cela s'ajoutaient 1 388 cas effectués

au téléphone à l'aide d'un système de composition aléatoire afin d'augmenter les réponses globales des strates du panel où les taux de réponse sont plus bas (p. ex., régions moins peuplées, jeunes, groupes socio-économiques défavorisés, autochtones et immigrants récemment arrivés).

Il est important de noter qu'un sous-ensemble initial de membres du panel a été préétabli de façon aléatoire pour une participation en ligne ou au téléphone (500 cas pour chaque méthode), en plus des 400 cas de l'échantillon du système de composition aléatoire. Ces données ont été recueillies avant de cibler des sous-groupes afin de permettre la comparaison et le calibrage des deux sources de l'échantillon (le panel et le système de composition aléatoire), et des méthodes utilisées (téléphone ou en ligne), le cas échéant.

Un nombre considérablement plus élevé de cas que ce qui avait à l'origine été proposé (3 419 au lieu de 2 300) ont été traités au téléphone. La principale raison à cela est qu'il fallait atteindre les cibles de l'échantillon final pour certains des principaux segments auxquels s'intéressait l'ACFC. Ces cibles comprenaient les suivantes :

- Âge – 1 200 personnes âgées de 18 à 34 ans.
- Régions – 1 400 résidents du Canada atlantique et 950 des Prairies (y compris un nombre minimal dans chaque province afin de permettre, dans la mesure du possible, une analyse régionale séparée).
- Études secondaires (moins que postsecondaires) – 2 000.
- Autochtones – 500 (certains cas ont été traités par le biais du panel, qui parvenait principalement à entrer en contact avec des Métis ou des membres de Premières nations vivant à l'extérieur de réserves). La plupart des cas ont été menés en ciblant des utilisateurs de lignes terrestres associées à des codes postaux de régions où sont concentrées les populations autochtones, y compris des réserves du Nunavut, de l'est des T.-N.-O., du Labrador et du nord du Québec.
- Immigrants récemment arrivés – 200 (lignes terrestres, déterminées de façon aléatoire, associées à des codes postaux de grandes régions métropolitaines de recensement comptant une forte concentration d'immigrants récemment arrivés selon le recensement de 2016).
- Ménages à revenu plus modeste (40 000 \$ ou moins) – 1 300.

Veillez trouver ci-dessous une ventilation de la fréquence et de la proportion (%) des cas issus des principaux segments de l'échantillon non pondéré pour les trois approches utilisées dans le recrutement de l'échantillon :

Tableau 1a : Âge

--	Total	En ligne (Panel)	Téléphone (Panel)	Téléphone (CA)
<i>Total</i>	7 169	3 750 (52 %)	2 031 (28 %)	1 388 (19 %)
18 à 34 ans	1 120	351 (31 %)	410 (37 %)	359 (32 %)
35 à 44 ans	1 049	544 (52 %)	337 (32 %)	168 (16 %)
45 à 54 ans	1 423	807 (57 %)	418 (29 %)	198 (14 %)
55 à 64 ans	1 531	876 (57 %)	402 (26 %)	253 (17 %)
65 ans ou plus	2 038	1 164 (57 %)	464 (23 %)	410 (20 %)

Tableau 1b : Région

--	Total	En ligne (Panel)	Téléphone (Panel)	Téléphone (CA)
<i>Total</i>	7 169	3 750 (52 %)	2 031 (28 %)	1 388 (19 %)
Colombie-Britannique	746	423 (58 %)	187 (25 %)	136 (18 %)
Alberta	638	334 (52 %)	171 (27 %)	133 (21 %)
Prairies	974	445 (46 %)	303 (31 %)	226 (23 %)
Ontario	1 985	1 079 (54 %)	552 (28 %)	354 (18 %)
Québec	1 393	623 (45 %)	433 (31 %)	337 (24 %)
Atlantique	1 425	838 (59 %)	385 (27 %)	202 (14 %)

Tableau 1c : Sexe

--	Total	En ligne (Panel)	Téléphone (Panel)	Téléphone (CA)
<i>Total</i>	7 169	3 750 (52 %)	2 031 (28 %)	1 388 (19 %)
Homme	3 665	1 966 (54 %)	1 034 (28 %)	665 (18 %)
Femme	3 467	1 752 (51 %)	994 (29 %)	721 (21 %)

Tableau 1d : Niveau de scolarité

--	Total	En ligne (Panel)	Téléphone (Panel)	Téléphone (CA)
<i>Total</i>	7 169	3 750 (52 %)	2 031 (28 %)	1 388 (19 %)
Études secondaires (moins qu'études postsecondaires)	1 777	504 (28 %)	737 (41 %)	536 (30 %)
Études collégiales terminées	2 281	1 324 (58 %)	562 (25 %)	395 (17 %)
Études universitaires terminées	3 086	1 904 (62 %)	728 (24 %)	454 (15 %)

Tableau 1e : Autres segments ciblés

--	Total	En ligne (Panel)	Téléphone (Panel)	Téléphone (CA)
<i>Total</i>	7 169	3 750 (52 %)	2 031 (28 %)	1 388 (19 %)
Autochtone	479	161 (34 %)	173 (23 %)	145 (54 %)
Immigrant récent (moins de 10 ans)	216	51 (24 %)	49 (23 %)	116 (54 %)
Faible revenu du ménage (moins de 40 000 \$)	1 610	581 (36 %)	601 (37 %)	428 (27 %)

Sondage de suivi

En plus de sondage de base, un nouveau sondage de suivi de dix minutes a été ajouté pour les répondants qui acceptaient d'y participer. Ce sondage a eu lieu du 11 avril au 30 mai 2019 et se composait de 27 questions, la plupart abordant du nouveau contenu n'ayant pas été utilisé dans les éditions antérieures de l'enquête.

Le sondage de suivi a été mené presque exclusivement auprès de membres du panel en ligne, seulement six % (n=190) y répondant au téléphone. L'échantillon se composait de 3 026 répondants, soit 42 % de l'échantillon original du sondage de base. En fait, environ 65 % des membres du panel qui ont répondu au sondage de base en ligne ont choisi de participer aussi au sondage de suivi. Parmi les 3 750 membres du panel qui ont répondu au sondage de base en ligne, 2 937 ont participé au sondage de suivi en ligne. Seules quelques personnes (n=29) ont répondu au sondage de suivi au téléphone. Parmi les 2 031 membres du panel qui ont répondu au sondage au téléphone, 364 ont participé au sondage de suivi en ligne et 113 l'ont fait au téléphone. Des 1 388 membres supplémentaires de la population générale qui ont répondu au sondage de base au téléphone, 75 ont participé au sondage de suivi en ligne et 48 l'ont fait au téléphone. Puisque le panel est généré de façon aléatoire, ces résultats peuvent être extrapolés à l'ensemble de la population générale, avec une marge d'erreur de plus ou moins 1,8 %, à un intervalle de confiance de 95 %.

Il est à noter que les caractéristiques sociodémographiques de l'échantillon du sondage de suivi reflètent étroitement celles de l'échantillon du sondage de base en ligne. L'annexe F fournit plus de détails sur les caractéristiques pondérées et non pondérées de l'échantillon du sondage de suivi.

2.2 CONCEPTION DES QUESTIONNAIRES

Les ébauches des questionnaires étaient fournies par l'ACFC. L'équipe d'EKOS a aidé à parachever les questionnaires en réalisant un examen dont l'objectif était d'analyser la facilité de compréhension, la clarté, l'ordre des questions ainsi que la cohérence et la comparabilité selon la méthode utilisée. EKOS a aussi mis au point le matériel de formation et de communication, ainsi que les procédures de contrôle de la qualité des méthodes utilisées pour mener les sondages.

Sondage de base

Le questionnaire de 25 minutes du sondage de base de l'ECCF de 2019 se composait de 76 questions. Pour assurer un suivi au fil du temps, environ 80 % des éléments du questionnaire du sondage de base provenaient de versions antérieures de l'ECCF, bien que certains de ces éléments aient fait l'objet de modifications mineures afin de les rendre plus claires ou de les adapter au volet téléphonique ou en ligne. Voici quelques-uns des sujets abordés :

- données sociodémographiques, participation au marché du travail et revenu;
- dépenses courantes et gestion financière quotidienne du ménage;
- gestion des actifs, du passif et du crédit;
- planification financière à long terme, objectifs financiers, grandes dépenses (dont le financement d'études postsecondaires) et planification de la retraite;
- choix financiers et sources des conseils;
- déclaration spontanée sur la littératie financière et sur la confiance en soi;
- test objectif sur les connaissances financières;
- éducation financière.

La majorité des questions étaient fermées, mais 15 d'entre elles étaient semi-ouvertes (c.-à-d. qu'elles comprenaient la catégorie « Autre » lorsqu'il était possible d'apporter des précisions à la réponse donnée). À la fin du sondage, les membres de l'échantillon étaient aussi interrogés sur leur volonté de participer au sondage de suivi de 10 minutes.

Sondage de suivi

Le sondage de suivi de 10 minutes se composait de 27 questions, dont deux seulement étaient semi-ouvertes. La plupart des répondants étaient des membres du panel *Probit* qui avaient répondu au premier sondage en ligne, bien qu'une petite proportion de participants ayant répondu au premier sondage au téléphone aient aussi pris part au sondage de suivi de cette manière. Le sondage de suivi se composait principalement de nouvelles questions sur les sujets suivants :

- caractéristiques psychologiques et attitudes par rapport à l'argent;
- nouvelles questions sur des connaissances financières objectives;
- testament, procurations et antécédents en matière de crédit;
- paiement de dettes et économies pour fonds d'urgence;
- fraude financière et manœuvres frauduleuses;
- bien-être financier.

2.3 MISE À L'ESSAI ET VERSION PILOTE DES SONDAGES

Les tests ont été menés pour plusieurs versions des sondages de base et de suivi.

Sondage de base

Le questionnaire du sondage de base a été mis à l'essai en ligne et au téléphone. La finalité de la mise à l'essai était d'évaluer le débit et la clarté des libellés, et de simplifier le sondage afin de limiter sa durée à environ 25 minutes tout en retenant le contenu essentiel.

En décembre 2018, une première mise à l'essai a été menée exclusivement en ligne avec 40 répondants issus du panel *Probit*. La durée moyenne du questionnaire de la première version mise à l'essai était d'environ 35 minutes. Dans la version préliminaire du questionnaire en ligne, les répondants étaient notamment interrogés sur la durée, le débit et la clarté des libellés à des fins de contrôle de la qualité. L'ACFC a procédé à un examen du questionnaire pour établir les priorités et pour éliminer les éléments non fondamentaux, dont certains ont été intégrés au sondage de suivi.

En janvier 2019, une deuxième mise à l'essai a été menée au téléphone en ayant à nouveau recours au panel *Probit* pour former l'échantillon. En tout, 30 cas ont été recueillis,

l'entretien moyen durant moins de 26 minutes. L'équipe a passé en revue les résultats et les enregistrements audio pour les domaines où des éclaircissements s'avéraient nécessaires. Quelques changements simples ont été apportés pour clarifier les instructions à l'intention des enquêteurs ou pour assurer la cohérence du questionnaire dans les versions en ligne et téléphonique. Quelques ajustements ont aussi été apportés au branchement conditionnel à la suite d'une révision des fréquences absolues. Certains éléments ont été modifiés légèrement pour améliorer la clarté des réponses ou des catégories de réponse offertes, ou pour en faciliter la compréhension.

En février 2019, le sondage a été mis à l'essai auprès d'un plus grand échantillon, qui serait inclus dans l'échantillon final du sondage. En tout, il y a eu 102 cas en ligne et 104 cas au téléphone, toujours en utilisant le panel *Probit* pour former l'échantillon. Vingt % des mises à l'essai se sont fait en français. La représentativité et la qualité des données globales de cet échantillon pilote de 206 cas ont également fait l'objet d'un examen. Les réponses des deux méthodes utilisées pour le sondage (téléphone et en ligne) ont été comparées afin de mieux comprendre les domaines où il y avait des différences et l'ampleur de ces différences.

Dans l'ensemble, les résultats des échantillons en ligne et téléphoniques du sondage pilote sont semblables. Lorsqu'il était possible de dresser une comparaison avec le sondage de 2014, les résultats selon la source de l'échantillon et la méthode utilisée étaient semblables en ce qui a trait à la qualité des données. À ce titre, l'ACFC a pris la décision de procéder à la collecte intégrale en ayant recours à l'échantillon hybride (téléphone et en ligne) du panel *Probit* et l'échantillon téléphonique du système de composition aléatoire. L'annexe D présente une note avec les résultats détaillés de la mise à l'essai.

Sondage de suivi

Une fois que la collecte des données du sondage de base a commencé, le sondage de suivi a été mis à l'essai en ligne auprès d'un échantillon de gens ayant répondu au sondage de base durant les premiers jours de la collecte, c'est-à-dire du 21 au 29 mars 2019. En tout, 47 cas ont été achevés, les entretiens durant en moyenne dix minutes. Seules de très petites modifications ont été apportées pour clarifier le libellé ou la programmation. Le questionnaire n'a pas été mis à l'essai au téléphone puisque la grande majorité des cas procédaient de l'échantillon en ligne. Les différences mineures étaient nombreuses dans les versions en ligne et téléphoniques du sondage de suivi.

2.4 SONDAGES EN LIGNE ET AU TÉLÉPHONE

Pour présenter aux participants un exposé raisonné du projet, le sondage de base était précédé d'une courte présentation de l'étude et de sa raison d'être. Les répondants étaient informés de l'objectif du sondage et de la façon dont l'information servirait au gouvernement du Canada. Le message insistait aussi sur la nature volontaire et confidentielle du sondage. Les instructions relatives au sondage montraient aux participants comment ils pouvaient avancer dans le questionnaire et saisir leurs réponses. Les invitations par courriel comprenaient une adresse électronique et un numéro 1-800 que les répondants pouvaient utiliser s'ils avaient des questions sur l'étude ou sur la façon de répondre au questionnaire. Les sondages de base et de suivi ont été menés en ligne et au téléphone à l'aide d'un questionnaire bilingue. Tout le travail a été mené dans le respect des normes du gouvernement du Canada.

Pour les sondages en ligne, des questionnaires bilingues étaient accessibles par l'entremise d'un serveur Web sécurisé que contrôlait EKOS. Le courriel d'invitation comprenait une description et une explication de l'objectif du sondage (dans les deux langues), ainsi qu'un lien vers le site du sondage. Lorsque les répondants cliquaient sur le lien du sondage, ils étaient dirigés à un site Web où se trouvait le questionnaire. Une fois qu'ils accédaient au sondage, ils avaient le choix d'y répondre en anglais ou en français (avec l'option de changer de langue à tout moment pendant le sondage). La base de données du sondage a été mise au point en ayant recours à un numéro d'identification personnel (NIP) pour que seules les personnes détenant un NIP aient accès au sondage. Le NIP permettait aussi aux répondants de sortir du sondage et d'y revenir à tout moment pour le terminer ou pour modifier des renseignements avant de remettre le questionnaire rempli.

Les entretiens téléphoniques se sont faits à l'aide d'un logiciel d'interview téléphonique assistée par ordinateur (ITAO), qui permet aux enquêteurs de saisir les réponses des participants au fur et à mesure. Pendant leur formation initiale, les enquêteurs téléphoniques ont reçu des instructions sur les objectifs de l'étude, sur l'échantillonnage ainsi que sur la signification et l'intention d'éléments précis du sondage. Ils se sont aussi exercés à réaliser l'entrevue. Dans l'ensemble, les enquêteurs saisissent les réponses en sélectionnant à l'écran la catégorie qui reflète le mieux la réponse du répondant. Cependant, pour les questions ouvertes, les réponses textuelles du répondant doivent être saisies pour l'examen et le codage, qui se font plus tard.

Tout le travail téléphonique s'est fait sur place, sous une supervision régulière. Dix % des entretiens ont été supervisés pour garantir le professionnalisme des enquêteurs et la qualité des données obtenues. Chaque ménage sélectionné dans l'échantillon initial a fait l'objet d'au moins huit rappels (soit neuf appels en tout) avant d'être retiré de l'échantillon pour être remplacé par un autre ménage. Les rappels ont été faits dans les jours suivants et à divers moments de la journée afin de

maximiser les chances de joindre un interlocuteur, et des rendez-vous ont été fixés pour accommoder les répondants. Aussi, toutes les personnes devaient décider au début si elles souhaitaient participer à l'entretien en anglais ou en français.

Comme noté plus haut, il a fallu cibler des groupes particuliers pour obtenir des échantillons de la taille désirée dans les segments clés. Avant de procéder à ce travail, toutefois, des membres du panel ont été attribués de façon aléatoire à l'une des méthodes utilisées (téléphone ou en ligne) jusqu'à ce que quelque 500 cas aient été achevés pour chacune d'elles, en plus des 400 cas réalisés à l'aide de l'échantillon du système de composition aléatoire. L'objectif de cette pratique était de veiller à ce que des échantillons assez grands soient disponibles pour procéder à une comparaison entre les deux sources des échantillons (panel et système de composition aléatoire) et entre les deux méthodes de participation (téléphone et en ligne) pour un calibrage ultérieur, le cas échéant. Cette collecte initiale a eu lieu du 18 au 27 mars 2019. En outre, pour augmenter les taux de réponse des segments cibles à faible incidence, un tirage au sort de 200 dollars était offert à chacun des quatre principaux groupes : Autochtones, immigrants récemment arrivés, jeunes et ménages à revenu modestes.

Sondage de base

La collecte des données du sondage de base s'est faite du 18 mars au 9 mai 2019. Parmi les 7 169 cas achevés de l'échantillon du sondage de base, 3 750 répondants ont répondu au questionnaire en ligne et 3 419 au téléphone. Toutes les réponses ont été tenues strictement confidentielles et aucune réponse n'a été associée à des noms individuels.

Le taux de réponse global du sondage de base a été de 11 %, avec une participation de 30 % des membres du panel interrogés par téléphone, et de 23 % de ceux interrogés en ligne. Le taux de réponse pour l'échantillon recruté avec le système de composition aléatoire a été de cinq %. Toutefois, le système de composition aléatoire a été utilisé pour les groupes de la population difficile à joindre et ce taux de réponse n'est pas rare pour un sondage téléphonique de cette durée parmi le grand public. Le tableau suivant fournit des détails sur les résultats des échantillons utilisés pour compléter l'échantillon du sondage de base, segmenté par méthode et par source (panel *Probit* ou composition aléatoire).

Tableau 2 : Taux de réponse par méthode de participation au sondage de base

Source	Total	Panel		CA
<i>Mode</i>	<i>En ligne et au téléphone</i>	<i>En ligne</i>	<i>Téléphone</i>	<i>Téléphone</i>
Accès – Total (A)	94 413	17 384	10 204	66 825
Invalide (B)	15 880	928	856	14 096
Échantillon fonctionnel (C)	78 534	16 457	9 348	52 729
Pas de réponse (D)	53 124	11 963	4 655	36 506
Incomplet (E)	839	541	131	167
Refus (F)	15 594	151	1 796	13 647
Hors du domaine/Quota atteint (G)	1 807	51	735	1 021
Terminé (H)	7 169	3 750	2 031	1 388
Taux de réponse (H+G)/C³	11,4 %	23,1 %	29,6 %	4,6 %

Il est à noter que le taux de réponse a été calculé en se fondant sur les réponses combinées des participants qui ont terminé le sondage et ceux qui étaient disposés à remplir le sondage, mais qui ont été rejetés en raison de critères de l'étude ou parce que les quotas étaient déjà atteints. Le calcul se fonde sur l'échantillon valide pour lequel une prise de contact a eu lieu, moins les cas considérés comme invalides (c.-à-d. adresses électroniques rejetées ou numéros de téléphone non valides). La formule de ce taux de réponse a été mise au point par l'Association de la recherche et de l'Intelligence marketing, appuyée par les normes du gouvernement du Canada en matière de sondage.

Sondage de suivi

Comme souligné plus haut, le sondage de suivi était conçu pour être mené principalement en ligne en ayant recours à des répondants de la base d'échantillon en ligne du panel *Probit*. Les gens qui ont répondu au sondage de base n'ont été contactés que s'ils souhaitaient participer au sondage de suivi.

En tout, 3 026 personnes ont répondu au sondage de suivi, ce qui représente un taux de réponse global de quelque 42 %. Environ 65 % des participants du sondage de base en ligne ont également pris part au sondage de suivi (2 397 personnes y ont répondu en ligne, comparativement à 29 au téléphone). Parmi ceux qui ont répondu au sondage de base au téléphone, environ 17 %

³ Cette formule calcule les unités de réponse (achevés et inadmissibles) comme une proportion de l'échantillon fonctionnel ou valide utilisé, développé par l'ancienne Association de la recherche et de l'intelligence marketing en collaboration avec le gouvernement du Canada.

ont pris part au sondage de suivi (439 personnes en ligne et 161 au téléphone), soit les répondants du sondage de base ayant accepté de répondre au sondage de suivi.

Tableau 3 : Taux de réponse par méthode de participation au sondage de suivi

Mode	Sondages de base terminés	Sondages de suivi terminés	Taux de réponse pour le sondage de suivi
Téléphone	3 419	597	17 %
En ligne	3 750	2 429	65 %
Total	7 169	3 026	42 %

2.5 GESTION DE LA BASE DE DONNÉES

Les principales étapes de la gestion de la base de données ont consisté à nettoyer les données, à analyser les biais de non-réponse, à pondérer la population et à créer des variables calculées et des tableaux de données.

a) Nettoyage des données

Le nettoyage de la base de données a mené au recodage des réponses aux questions ouvertes pour les inclure dans des catégories existantes ou, dans certains cas, dans de nouvelles catégories reflétant un thème commun. Comme indiqué plus haut, pour environ 15 questions du sondage de base, une catégorie de réponse ouverte permettait aux répondants de fournir des réponses personnalisées. Pour ces questions, les réponses textuelles ont fait l'objet d'un examen puis ont été attribuées à des catégories existantes où il était logique de les placer. Une nouvelle catégorie de réponse était ajoutée à l'ensemble de données seulement dans les cas où des répondants fournissaient une réponse n'ayant pas été saisie dans les catégories de réponse existantes. Ces catégories sont indiquées dans le questionnaire avec des lettres majuscules pour mettre en évidence les catégories qui n'étaient pas montrées aux répondants pendant la collecte de données, mais qui ont été codées a posteriori.

De plus, le nettoyage des données assurait une cohérence interne entre des réponses variables et l'enchaînement logique du questionnaire. Par exemple, des réponses étaient supprimées si la question ne s'appliquait pas en raison de l'enchaînement logique. Ces situations pouvaient se présenter lorsque le répondant ou l'enquêteur retournait en arrière pour modifier la réponse à une question. Dans d'autres questions, des règlements ont été établis au besoin selon les réponses données à d'autres questions d'enquête (p. ex., revenu personnel pas supérieur à celui du ménage).

b) Biais de non-réponse

La comparaison de chaque échantillon non pondéré avec les données du recensement de 2016 de Statistique Canada laisse entrevoir des sources de biais systématique dans chacun des échantillons des sondages, conformément au modèle qui se dégage de la plupart des enquêtes menées auprès du grand public. Dans l'échantillon du sondage de base, il y a :

- Une sous-représentation des Canadiens âgés de moins de 35 ans (16 % par rapport à 27 % dans la population), qui est plus proéminente dans l'échantillon du panel en ligne (9 %) et moins marquée dans l'échantillon du panel téléphonique (20 %). Elle ne représente pas une source de préoccupation dans le système de composition aléatoire (26 %), où des efforts considérables ont été déployés pour obtenir une réaction de ce groupe d'âge.
- Un échantillon avec un niveau de scolarité plus élevé que ce que l'on retrouve dans la population, 43 % des répondants affirmant posséder un diplôme universitaire alors que cette proportion est de 25 % dans la population générale. Encore une fois, la surreprésentation la plus importante provient du panel en ligne (51 %). Des efforts ont été déployés pour obtenir plus de répondants qui n'ont pas fait d'études postsecondaires dans l'échantillon en ligne et dans l'échantillon téléphonique.
- Une légère sous-représentation de Canadiens nés à l'extérieur du Canada dans chaque sondage (21 %, comparativement à 27 % dans la population), dont le taux est plus bas dans les deux sondages téléphoniques, malgré les efforts considérables qui ont été déployés dans toutes les sources pour obtenir plus de personnes nées à l'extérieur du pays, particulièrement au cours des dix dernières années.
- Une légère surreprésentation des ménages avec couple marié ou en union libre (61 %, comparativement à 58 % dans la population), tendance particulièrement marquée dans l'échantillon en ligne (67 %).
- Comme nous l'avons précédemment décrit, en raison de la conception de l'échantillon, il y avait une surreprésentation de résidents de l'Atlantique (20 %, comparativement à 6 % dans la population) et des Prairies (14 %, comparativement à 7 % dans la population), et par conséquent une présence légèrement plus faible des résidents de l'Ontario (28 % par rapport à 38 %), de la Colombie-Britannique (10 %, comparativement à 14 % dans la population) et du Québec (19 %, comparativement à 23 % dans la population).

Dans l'échantillon du sondage de suivi, les résultats sont semblables :

- Un moins grand nombre de membres de l'échantillon sont âgés de moins de 35 ans (10 %, comparativement à 27 % dans la population) et les hommes sont plus nombreux (53 %, comparativement à 48 % pour les femmes).
- Environ 65 % sont mariés ou en union libre, comparativement à 58 % dans la population.
- Environ 51 % des répondants ont fait des études universitaires, alors que cette proportion est de 25 % au sein de la population générale.
- Finalement, il y a une plus grande proportion de résidents de l'Atlantique (23 % par rapport à 6 % dans la population générale) et des Prairies (14 % par rapport à 7 % dans la population générale), et une proportion plus faible pour le Québec (16 % par rapport à 23 % dans la population générale).

c) Conception des pondérations de population

Des pondérations de population distinctes ont été créées pour le sondage de base et pour le sondage de suivi. Une pondération a été créée de façon indépendante pour l'échantillon du sondage de suivi, car la participation a été enregistrée presque exclusivement en ligne, en grande partie par des membres du panel, ce qui a mené à une composition différente de l'échantillon par rapport à celle du sondage de base. Une pondération a été calculée à l'aide d'une méthode itérative aléatoire en ayant recours à un logiciel de tabulation recoupée qui corrigeait les biais de réponse dans la répartition de la population de l'échantillon final et dans les prévisions démographiques. Pour calculer une pondération à l'aide d'une méthode itérative aléatoire, le logiciel de tabulations recoupées concilie les différences entre l'échantillon et les distributions des cibles dans un ensemble d'utilisateurs définis, généralement des variables démographiques, par le biais d'une série d'itérations aléatoires jusqu'à ce qu'un facteur de pondération soit établi pour chaque catégorie qui ajuste la répartition de la population du fichier de données pour ressembler le plus possible à la population cible.

Pour le sondage de base, la pondération de l'échantillon a été créée en se fondant sur des paramètres de la population issus du recensement de 2016. La pondération de population du sondage de base est la variable « weight_190725 ». Des données ont été pondérées pour les proportions démographiques relatives à l'âge, à la région du pays, au niveau de scolarité (études postsecondaires terminées ou niveau de scolarisation inférieur) et à la situation de famille (couple d'adultes ou non dans le ménage) dans chacun des trois segments des sources/méthodes (panel en ligne, panel au téléphone et système de composition aléatoire). Le fait que les répondants soient nés à l'extérieur du Canada ou non a aussi été ajouté comme une cible dans la pondération de

population, recoupée uniquement par la source de l'échantillon (panel/composition aléatoire)⁴. L'annexe E présente un tableau avec les proportions pondérées et non pondérées de l'échantillon du sondage de base pour les variables incluses dans la pondération créée.

Pour le sondage de suivi, la pondération de l'échantillon a été créée en se fondant sur des paramètres de la population issus du recensement de 2016. La pondération de population du sondage de base est la variable « wgtfol_190725 ». Des données ont été pondérées pour les proportions démographiques relatives à l'âge, à la région du pays, au niveau de scolarité (études postsecondaires terminées ou niveau de scolarisation inférieur), à la situation de famille (couple d'adultes ou non dans le ménage), à la situation d'activité (employé[e] ou non) ainsi qu'au sexe. L'annexe F présente un tableau avec les proportions pondérées et non pondérées de l'échantillon du sondage de suivi pour les variables comprises dans la pondération créée.

Aussi, une pondération distincte a été créée à des fins d'analyse en ayant recours à des questions du sondage de base lorsque l'analyse se concentre spécifiquement sur la population autochtone. Cette pondération supplémentaire a été incluse afin d'ajuster les différences d'âge entre l'échantillon principal et la population autochtone globale. Cette variable est « wgtind » dans l'ensemble de données.

d) Création de variables calculées et de tableaux de données

Les variables calculées visaient principalement à créer des éléments communs pour les réponses catégoriques et continues (p. ex., où la plupart des répondants indiquaient leur revenu personnel, mais où une personne sur cinq était seulement disposée à répondre en mentionnant l'une des fourchettes proposées). Une méthode de notation a aussi été utilisée pour créer un index des connaissances financières à partir d'une série de questions posées à la fin du questionnaire du sondage de base. Un tableau est fourni à l'annexe G avec le calcul de l'index des connaissances et présente d'autres variables de la base de données.

Une série de tableaux indicateurs ont été produits en segmentant des données des échantillons des sondages de base et de suivi pour explorer des modèles de sous-groupes (p. ex., par source et méthode, ou en fonction de données démographiques clés, comme l'âge, le sexe, etc.)

⁴ D'autres éléments démographiques ont fait l'objet d'un examen à des fins de pondération, notamment l'ajustement pour la situation d'activité (employé ou non), pour le statut autochtone et pour le sexe. Dans chaque cas, l'ajustement requis par rapport aux proportions de la population était mineur ou n'avait pas d'incidence sur la plupart des cas de l'échantillon général. Lorsqu'inclus dans la pondération, l'ajout de ces éléments ne modifiait pas les principales réponses de plus d'un %, et seulement pour six questions de sondage ou moins. Par conséquent, la pondération finale n'inclue pas ces variables.

afin de soutenir l'analyse fondamentale des données. Ces tableaux sont présentés dans une annexe technique sous pli séparé.

ANNEXE A
INVITATION AU SONDAGE DE BASE
(EN LIGNE)

ANNEXE A : Invitation au sondage de base (en ligne)

FRE

EKOS - Invitation du sondage

Cher membre du panel de recherche Probit,

Le gouvernement du Canada a chargé Les Associés de recherche EKOS pour réaliser un sondage portant sur des enjeux actuels qui intéressent les Canadiens.

Vous êtes tout à fait libre de participer ou non à ce sondage. Soyez assuré(e) que toutes vos réponses resteront confidentielles. Autrement dit, les noms des participants ne seront pas associés aux résultats du sondage. Ils seront plutôt regroupés en catégories globales afin de protéger la confidentialité de tous les répondants.

DÉBUT DU SONDAGE

Si le lien ci-dessus ne fonctionne pas, veuillez copier l'adresse suivante dans votre navigateur :

Merci à l'avance de votre participation à cette étude.

Les Associés de Recherche EKOS

WINTRO

Merci de prendre le temps de répondre à ce sondage pour le compte du gouvernement du Canada portant sur des questions d'intérêt pour les Canadiens.

If you prefer to answer the survey in English, please click on <English>.

Vous êtes libre de participer ou non au sondage. Vos réponses demeureront confidentielles et anonymes. Il faut environ 20 minutes pour répondre au sondage, qui est géré par les Associés de recherche EKOS en conformité avec la *Loi sur la protection des renseignements personnels*. Pour consulter notre politique de confidentialité, cliquez ici.

Si vous avez besoin d'assistance technique, veuillez communiquer avec nous à <online@ekos.com>.

ANNEXE B
QUESTIONNAIRE DU SONDAGE DE BASE
POUR L'ÉCHANTILLON TÉLÉPHONIQUE ET
RÉSULTATS GÉNÉRAUX (PONDÉRÉS)

35-44 ans	1052	-	16%	-	5
45-54 ans	1425	-	18%	-	6
55-64 ans	1533	-	18%	-	8
65 ans ou plus	2040	-	21%	-	10
TOTAL	7169	-	100%		

QPROV

PDR, POSTCELL

Dans quelle province ou quel territoire habitez-vous?

Colombie-Britannique	73	-	20%	-	1
Alberta	36	-	7%	-	2
Saskatchewan	ND	-	ND	-	3
Manitoba	ND	-	ND	-	4
Ontario	170	-	42%	-	5
Québec	90	-	19%	-	6
Nouveau-Brunswick	37	-	3%	-	7
Nouvelle-Écosse	30	-	2%	-	8
Île-du-Prince-Édouard	ND	-	ND	-	9
Terre-Neuve-et-Labrador	34	-	2%	-	10
Yukon	ND	-	ND	-	11
Territoire du Nord-Ouest	ND	-	ND	-	12
Nunavut	ND	-	ND	-	13
Je préfère ne pas répondre	ND	-	ND	-	99
TOTAL	524	-	100%		

ruralurban

Groupé – basé sur apostcell

Urban	5333	-	84%	-	1
Rural	1312	-	16%	-	2

DM_Q02

Quelle est votre situation de famille actuelle?

Vous êtes marié(e)	3596	-	45%	-	1
Vous habitez avec votre conjoint(e)	796	-	13%	-	2
Vous êtes séparé(e)	201	-	3%	-	3
Vous êtes divorcé(e)	619	-	8%	-	4
Vous êtes veuf/veuve	509	-	6%	-	5
Vous êtes célibataire vous n'avez jamais été marié(e)	1404	-	25%	-	6
Je ne sais pas	ND	-	ND	-	98
Je préfère ne pas répondre	ND	-	ND	-	99
TOTAL	7169	-	100%		

DM_Q02B

Êtes-vous financièrement responsable d'un ou de plusieurs enfants qui habitent dans votre foyer ou à un autre endroit? Le cas échéant, de combien d'enfants s'agit-il?

Oui (veuillez inscrire le nombre d'enfants) :	2144	-	32%	-	1
Non	4997	-	68%	-	2
Je préfère ne pas répondre	ND	-	ND	-	9
TOTAL	7169	-	100%		

DM_Q03

Êtes-vous né(e) au Canada?

Oui	5655	-	73%	-	1
Non	1501	-	27%	-	2
Je ne sais pas	ND	-	ND	-	98
Je préfère ne pas répondre	ND	-	ND	-	99
TOTAL	7169	-	100%		

DM_Q05

Non, DM_Q03

En quelle année êtes-vous déménagé(e) ou avez-vous immigré au Canada pour la première fois?

Veuillez préciser:	1486	-	99%	-	77
Je ne sais pas	ND	-	ND	-	98
Je préfère ne pas répondre	ND	-	ND	-	99
TOTAL	1501	-	100%		

DM_Q06

Oui, DM_Q03

Êtes-vous une personne autochtone, c'est-à-dire un(e) membre des Premières Nations, un(e) métis(se) ou un(e) Inuit(e)?

<[Téléphone] ENQUÊTEUR : Les termes « Premières nations » et « Indien de l'Amérique du Nord » font allusion au même type de personne. Certains répondants peuvent préférer utiliser un terme ou l'autre. Si le répondant dit « Esquimau », codez la réponse comme « Oui ». >

Oui	479	-	8%	-	1
Non	5107	-	90%	-	2
Je ne sais pas	43	-	1%	-	98
Je préfère ne pas répondre	ND	-	ND	-	99
TOTAL	5655	-	100%		

DM_Q08

Quel est le plus haut niveau de scolarité que vous avez atteint?

<[Téléphone]ENQUÊTEUR : Lisez les catégories.>

Moins qu'un diplôme d'études secondaires	454	-	6%	-	1
Diplôme d'études secondaires ou l'équivalent	1324	-	19%	-	2
Études collégiales ou universitaires sans diplôme, certificat ou grade (y compris d'une école de formation professionnelle, d'une école technique, d'une école de métiers, d'un CÉGEP ou d'une université)	853	-	16%	-	3
Diplôme d'études collégiales ou certificat (y compris d'une école de formation professionnelle, d'une école technique, d'une école de métiers ou d'un CÉGEP)	1430	-	18%	-	4
Diplôme universitaire de premier cycle	1568	-	22%	-	5
Diplôme d'études supérieures (y compris un diplôme professionnel)	1523	-	20%	-	6
Je ne sais pas	ND	-	ND	-	98
Je préfère ne pas répondre	ND	-	ND	-	99
TOTAL	7169	-	100%		

LF_Q01

Quelle est votre situation d'emploi actuelle? À l'heure actuelle, est-ce que...

<[Téléphone]ENQUÊTEUR : Lisez les catégories.>

vous avez un travail à temps plein?	2668	-	43%	-	1
vous avez un travail à temps partiel ou temporaire (y compris un emploi occasionnel, un emploi d'une durée déterminée ou un emploi contractuel)?	544	-	9%	-	2
vous êtes travailleur(euse) autonome?	652	-	9%	-	3
vous êtes à la retraite et sans travail?	2206	-	24%	-	4
vous êtes sans emploi (p. ex., travail ménager non rémunéré, études, etc.)?	716	-	11%	-	5
vous êtes à la retraite, mais toujours au travail?	347	-	4%	-	9
Je ne sais pas	ND	-	ND	-	98
Je préfère ne pas répondre	ND	-	ND	-	99
TOTAL	7169	-	100%		

LF_Q05

Quelle est la situation d'emploi actuelle de votre <[DM_Q02 = 1]conjoint(e)[ELSE]conjoint(e)>? À l'heure actuelle, est-ce que votre <[DM_Q02 = 1]conjoint(e)[ELSE]conjoint(e)>...

<[Téléphone]ENQUÊTEUR : Lisez les catégories.>

travaille à temps plein?	1945	-	50%	-	1
a un travail à temps partiel ou temporaire (y compris un emploi occasionnel, un emploi d'une durée déterminée ou un emploi contractuel)?	321	-	8%	-	2
est travailleur(euse) autonome?	342	-	8%	-	3
est à la retraite et sans travail?	1195	-	20%	-	4
est sans emploi (p. ex., travail ménager non rémunéré, études, etc.)?	416	-	11%	-	5
est à la retraite, mais toujours au travail?	161	-	3%	-	9
Je ne sais pas	ND	-	ND	-	98
Je préfère ne pas répondre	ND	-	ND	-	99
TOTAL	4392	-	100%		

IN_Q02

Quel a été votre revenu personnel total approximatif avant impôts et déductions, toutes sources confondues, au cours de l'année se terminant le 31 décembre 2018?

<[Téléphone]ENQUÊTEUR :> Le revenu peut provenir de diverses sources, comme d'un travail, d'investissements, de pensions ou du gouvernement. Par exemple, assurance-emploi, aide sociale, Allocation canadienne pour enfants et autres revenus, comme des prestations alimentaires pour enfant, une pension alimentaire ou des revenus locatifs.

Veuillez préciser :	5539	-	78%	-	77
Je ne sais pas	529	-	8%	-	98
Je préfère ne pas répondre	1101	-	14%	-	99
TOTAL	7169	-	100%		

IN_Q03

NSP/PDR, IN_Q02

Quel a été votre revenu personnel approximatif en 2018?

<[Téléphone]ENQUÊTEUR : « En estimant au multiple de 20 000 le plus près. » Précisez les catégories en cas de besoin.>

Moins de 20 000 \$	253	-	18%	-	1
De 20 000 \$ à moins de 40 000 \$	246	-	16%	-	2
De 40 000 \$ à moins de 60 000 \$	177	-	10%	-	3
De 60 000 \$ à moins de 80 000 \$	112	-	7%	-	4
De 80 000 \$ à moins de 100 000 \$	93	-	5%	-	5
De 100 000 \$ à moins de 150 000 \$	58	-	3%	-	6
De 150 000 \$ à moins de 200 000 \$	ND	-	ND	-	7
200 000 \$ ou plus	ND	-	ND	-	8
Je ne sais pas	97	-	6%	-	98
Je préfère ne pas répondre	558	-	32%	-	99
TOTAL	1630	-	100%		

IN_Q02_X

Revenu personnel avant impôt- éventail du valeur dérivée (combine in_q02 et IN_Q03)

Moins de 20 000 \$	1006	-	15%	-	1
De 20 000 \$ à moins de 40 000 \$	1413	-	20%	-	2
De 40 000 \$ à moins de 60 000 \$	1330	-	19%	-	3
De 60 000 \$ à moins de 80 000 \$	1006	-	15%	-	4
De 80 000 \$ à moins de 100 000 \$	718	-	10%	-	5
De 100 000 \$ à moins de 150 000 \$	689	-	9%	-	6
De 150 000 \$ à moins de 200 000 \$	195	-	3%	-	7
200 000 \$ ou plus	157	-	2%	-	8
Je ne sais pas	97	-	1%	-	98
Je préfère ne pas répondre	558	-	7%	-	99
TOTAL	7169	-	100%		

IN_Q04

Marié, en union de fait, DM_Q02

Quel a été le revenu total approximatif de tous les membres de votre ménage (vous y compris) avant impôts et déductions, toutes sources confondues, au cours de l'année se terminant le 31 décembre 2018?

Veillez préciser :	3363	-	78%	-	77
Je ne sais pas	334	-	8%	-	98
Je préfère ne pas répondre	695	-	14%	-	99
TOTAL	4392	-	100%		

IN_Q05

NSP/PDR, IN_Q04

Quel a été le revenu total approximatif de votre ménage en 2018?

<[Téléphone]ENQUÊTEUR : « En estimant au multiple de 20 000 le plus près. » Précisez les catégories en cas de besoin.>

Moins de 20 000 \$	ND	-	ND	-	1
De 20 000 \$ à moins de 40 000 \$	75	-	8%	-	2

De 40 000 \$ à moins de 60 000 \$	83	-	8%	-	3
De 60 000 \$ à moins de 80 000 \$	84	-	8%	-	4
De 80 000 \$ à moins de 100 000 \$	98	-	9%	-	5
De 100 000 \$ à moins de 150 000 \$	93	-	10%	-	6
De 150 000 \$ à moins de 200 000 \$	36	-	3%	-	7
200 000 \$ ou plus	38	-	4%	-	8
Je ne sais pas	92	-	10%	-	98
Je préfère ne pas répondre	421	-	39%	-	99
TOTAL	1031	-	100%		

IN_Q04_X

Revenu du ménage avant impôt - montant de la valeur entrée (couples).

Moins de 20 000 \$	39	-	1%	-	1
De 20 000 \$ à moins de 40 000 \$	259	-	6%	-	2
De 40 000 \$ à moins de 60 000 \$	402	-	10%	-	3
De 60 000 \$ à moins de 80 000 \$	429	-	12%	-	4
De 80 000 \$ à moins de 100 000 \$	546	-	12%	-	5
De 100 000 \$ à moins de 150 000 \$	528	-	24%	-	6
De 150 000 \$ à moins de 200 000 \$	1039	-	14%	-	7
200 000 \$ ou plus	575	-	11%	-	8
Je ne sais pas	464	-	2%	-	98
Je préfère ne pas répondre	92	-	9%	-	99
TOTAL	4392	-	100%		

IN_Q04_Y

Revenu du ménage avant impôt -Groupé (Tous les répondants, in_q02x et in_q04_x)

Moins de 20 000 \$	621	-	10%	-	1
De 20 000 \$ à moins de 40 000 \$	989	-	14%	-	2
De 40 000 \$ à moins de 60 000 \$	980	-	14%	-	3
De 60 000 \$ à moins de 80 000 \$	862	-	12%	-	4
De 80 000 \$ à moins de 100 000 \$	690	-	9%	-	5
De 100 000 \$ à moins de 150 000 \$	1180	-	16%	-	6
De 150 000 \$ à moins de 200 000 \$	622	-	9%	-	7
200 000 \$ ou plus	484	-	6%	-	8
Je ne sais pas	139	-	2%	-	98
Je préfère ne pas répondre	602	-	8%	-	99
TOTAL	7169	-	100%		

OE_R01

La section suivante du questionnaire porte sur la gestion financière quotidienne de votre ménage.

OE_Q01

Marié ou en union de fait, DM_Q02

En général, qui de votre ménage est principalement responsable du paiement des factures régulières et du respect des autres obligations financières?

<[Téléphone]ENQUÊTEUR : Au besoin, lisez ce qui suit :> Nous faisons allusion à la personne qui s'occupe du paiement des factures et pas nécessairement de la personne qui fournit l'argent. Par exemple, la personne qui paie le loyer, l'hypothèque, l'impôt foncier, l'électricité et d'autres factures courantes.

<[Téléphone]ENQUÊTEUR : Lisez les catégories.>

Principalement vous	2249	-	51%	-	1
Principalement votre <[DM_Q02 = 1]conjoint(e)[ELSE]conjoint(e)>	875	-	19%	-	2
Vous partagez la responsabilité avec <[DM_Q02 = 1]votre conjoint(e)[ELSE]votre conjoint(e)>	1258	-	30%	-	3
Je ne sais pas	ND	-	ND	-	98
Je préfère ne pas répondre	ND	-	ND	-	99
TOTAL	4392	-	100%		

OE_Q02_N

Avez-vous actuellement un compte de chèque ou d'épargne avec une banque, une caisse populaire ou une société de fiducie? Veuillez inclure tout compte conjoint que vous avez avec quelqu'un d'autre.

<[Téléphone]ENQUÊTEUR :> Veuillez exclure les comptes de placement (REEE, REER, obligations) et les marges de crédit.

Oui	6984	-	98%	-	1
Non	120	-	2%	-	2
Je ne sais pas	ND	-	ND	-	8
Je préfère ne pas répondre	60	-	2%	-	9
TOTAL	7169	-	100%		

OE_Q04_N [1,3] (Les chiffres entre crochets indiquent le montant minimal et maximal de réponses autorisées. Les questions sans cette indication ont un minimum et un maximum de 1 réponse.)

Oui/NSP/PDR, OE_Q02_N

Comment vérifiez-vous normalement le solde de votre compte bancaire et comment gérez-vous vos transactions bancaires courantes?

<[Téléphone]ENQUÊTEUR : Je vais vous lire une liste lentement et j'aimerais que vous me disiez « Oui » ou que vous m'arrêtiez chaque fois qu'une des réponses correspond à votre situation.> <[Téléphone]Vous pouvez en choisir jusqu'à trois au fur et à mesure que vous parcourez la liste. Si nécessaire, nous y reviendrons pour sélectionner les 3 qui vous conviennent le mieux.> Choisissez trois réponses au maximum

Vous recevez vos renseignements bancaires par courrier	1362	-	17%	-	1
Vous utilisez des services bancaires en ligne ou sur votre appareil mobile personnel	5523	-	82%	-	2
Vous appelez la banque ou vous avez recours à des services bancaires téléphoniques	677	-	9%	-	3
Vous vous adressez à une personne à une succursale de votre banque	1365	-	19%	-	4
Vous utilisez un guichet automatique	2083	-	28%	-	5
Je ne sais pas	32	-	0%	-	8
Je préfère ne pas répondre	71	-	1%	-	9
TOTAL	7049	-	100%		

OE_Q05_N

Oui/NSP/PDR, OE_Q02_N

À quelle fréquence vérifiez-vous normalement le solde de votre ou vos comptes bancaires?

Tous les jours	1495	-	22%	-	1
Toutes les semaines	3365	-	48%	-	2
Une fois par deux semaines	1046	-	14%	-	3
Tous les mois	901	-	12%	-	4
Une fois par quelques mois	104	-	2%	-	5
Une fois par année	ND	-	ND	-	6
Jamais	ND	-	ND	-	7
Je ne sais pas	39	-	1%	-	8
Je préfère ne pas répondre	54	-	1%	-	9
TOTAL	7049	-	100%		

OE_Q06_N

Avez-vous un budget familial?

Oui	3481	-	49%	-	1
Non	3591	-	49%	-	2
Je ne sais pas	51	-	1%	-	8
Je préfère ne pas répondre	46	-	1%	-	9
TOTAL	7169	-	100%		

OE_Q07_N

Non/NSP/PDR, OE_Q06_N

Pourquoi n'avez-vous pas de budget?

<[Téléphone]ENQUÊTEUR : Donnez des pistes de réponse s'il le faut.>

Vous n'avez pas le temps de préparer un budget	219	-	7%	-	1
Vous trouvez ça monotone	93	-	2%	-	2
La gestion de votre argent vous accable	202	-	7%	-	3
Vous n'avez pas besoin d'un budget pour gérer votre argent	2623	-	67%	-	4
Vous préférez ne pas trop en savoir sur vos finances	51	-	1%	-	5
Vous n'êtes pas responsable des décisions financières de votre ménage	112	-	4%	-	6
Je ne sais pas	296	-	8%	-	8
Je préfère ne pas répondre	92	-	3%	-	9
TOTAL	3688	-	100%		

OE_Q08_N [1,8] (Les chiffres entre crochets indiquent le montant minimal et maximal de réponses autorisées.)

Lorsqu'il est question de votre budget, comment assurez-vous le suivi de votre argent?

<[Téléphone]ENQUÊTEUR : Je vais vous lire une liste lentement et j'aimerais que vous me disiez « Oui » ou que vous m'arrêtiez chaque fois qu'une des réponses correspond à votre situation.>

Vous utilisez un outil ou une application de budgétisation en ligne	385	-	13%	-	1
Vous utilisez un fichier Excel	972	-	31%	-	2
Vous rédigez le budget à la main	1126	-	31%	-	3
Vous automatisez le paiement de vos factures et la gestion de vos épargnes	1101	-	33%	-	4
Vous gardez un budget dans votre tête	1238	-	37%	-	5
Vous utilisez des pots ou des enveloppes d'argent	224	-	6%	-	6

AUTRE LOGICIEL DE BUDGET OU DE FINANCEMENT	ND	-	ND	-	7
Autre préciser :	76	-	2%	-	77
Vous ne faites pas le suivi de votre argent	ND	-	ND	-	97
Je ne sais pas	ND	-	ND	-	98
Je préfère ne pas répondre	34	-	1%	-	99
TOTAL	3481	-	100%		

OE_Q09_N

Au cours de la dernière année, diriez-vous que les dépenses mensuelles de votre ménage ont été inférieures, supérieures ou égales au revenu mensuel de votre ménage?

Les dépenses sont inférieures au revenu	3590	-	49%	-	1
Les dépenses sont supérieures au revenu	1161	-	17%	-	2
Les dépenses correspondent à peu près au revenu	2306	-	32%	-	3
Je ne sais pas	76	-	2%	-	98
Je préfère ne pas répondre	36	-	1%	-	99
TOTAL	7169	-	100%		

OE_Q10_N

Au cours des douze derniers mois, avez-vous déjà reporté un solde de votre carte de crédit à un mois ultérieur?

<[Téléphone]ENQUÊTEUR : Lisez les catégories.>

Oui, vous avez reporté un solde à un mois ultérieur	2580	-	38%	-	1
Non, vous payez toujours la totalité de vos cartes de crédit	3979	-	54%	-	2
Non, vous n'avez pas de carte de crédit	551	-	7%	-	7
Je ne sais pas	ND	-	ND	-	8
Je préfère ne pas répondre	37	-	1%	-	9
TOTAL	7169	-	100%		

OE_Q11_N

Sauf "Pas de carte de crédit", OE_Q10_N

Laquelle des réponses suivantes explique principalement la raison pour laquelle vous utilisez une carte de crédit pour acheter des choses?

<[Téléphone]ENQUÊTEUR : Lisez les catégories.>

Pour obtenir des points de récompense (p. ex., programme de loyauté)	1966	-	29%	-	1
Manque d'argent, pas le choix	714	-	12%	-	2
Commodité, à des fins de comptabilité	2207	-	31%	-	3
Pour l'établissement de votre cote de crédit	358	-	7%	-	4
Pour des achats en ligne	1041	-	17%	-	5
COMBINAISON DE CHOSES	59	-	1%	-	7
GRANDS ACHATS / VOYAGES / SÉCURITÉ	52	-	1%	-	9
PAIEMENT DE FACTURES / PAIEMENTS AUTOMATIQUES	ND	-	ND	-	10
AUCUN FRAIS DE TRANSACTION / EMPRUNTS GRATUITS	ND	-	ND	-	11
URGENCE / INATTENDU / PAS D'ARGENT	47	-	1%	-	12
Autre préciser :	34	-	0%	-	77
Je ne sais pas	66	-	1%	-	98
Je préfère ne pas répondre	40	-	1%	-	99
TOTAL	6618	-	100%		

OE_Q12_N

Sauf "Pas de carte de crédit", OE_Q10_N

Lors de l'obtention de votre plus récente carte de crédit, avez-vous d'abord recueilli des renseignements sur des cartes de crédit de plusieurs entreprises pour les comparer?

Oui	2520	-	39%	-	1
Non	3955	-	59%	-	2
Je ne sais pas	117	-	2%	-	8
Je préfère ne pas répondre	ND	-	ND	-	9
TOTAL	6618	-	100%		

OE_Q14_N

Au cours des douze derniers mois, lequel des énoncés suivants décrit le mieux la mesure dans laquelle vous vous êtes occupé(e) à temps de vos factures et de vos autres obligations financières?

<[Téléphone]ENQUÊTEUR : Lisez les catégories.>

Vous vous en êtes occupé(e) sans problème	4359	-	59%	-	1
Vous vous en êtes occupé(e), mais vous avez parfois eu du mal	2113	-	30%	-	2
Vous avez eu de la difficulté à vous en occuper et vous avez accusé du retard dans le paiement de factures et dans le respect de vos engagements de crédit	467	-	8%	-	3
Vous n'avez ni factures ni engagements de crédit	169	-	2%	-	4
Je ne sais pas	32	-	0%	-	8
Je préfère ne pas répondre	ND	-	ND	-	9
TOTAL	7169	-	100%		

OE_Q15_N

Eu du mal/des problèmes, OE_Q14_N

Au cours des douze derniers mois, avez-vous déjà été en retard de deux mois dans le paiement d'une facture, d'un prêt, d'un loyer ou d'un paiement hypothécaire?

Oui	475	-	21%	-	1
Non	2091	-	79%	-	2
Je ne sais pas	ND	-	ND	-	8
Je préfère ne pas répondre	ND	-	ND	-	9
TOTAL	2580	-	100%		

OE_Q16_N

Si un besoin imprévu surgissait au cours du prochain mois, à quel point avez-vous la certitude de pouvoir avoir accès à 2000 dollars si vous en aviez besoin?

<[Téléphone]ENQUÊTEUR : Lisez les catégories.>

Vous pourriez certainement	4718	-	64%	-	1
Vous pourriez probablement	1311	-	19%	-	2
Vous ne pourriez probablement pas	510	-	8%	-	3
Vous ne pourriez certainement pas	525	-	8%	-	4
Je ne sais pas	68	-	1%	-	8
Je préfère ne pas répondre	37	-	1%	-	9
TOTAL	7169	-	100%		

OE_Q17_N

Au cours des douze derniers mois, avez-vous manqué d'argent et dû utiliser une carte de crédit ou un découvert bancaire, ou encore emprunter de l'argent pour payer de la nourriture ou des dépenses?

Oui	1790	-	27%	-	1
Non	5323	-	72%	-	2
Je ne sais pas	ND	-	ND	-	8
Je préfère ne pas répondre	ND	-	ND	-	9
TOTAL	7169	-	100%		

FM_R01

La prochaine section porte sur la planification financière à long terme requise pour l'atteinte de vos objectifs financiers.

FM_Q01

Marié ou en union de fait, DM_Q02

En général, qui est principalement responsable des investissements et des décisions de planification financière de votre famille?

<[Téléphone]ENQUÊTEUR : Lisez les catégories au répondant. S'il le faut, ajoutez :> Nous faisons allusion à la personne qui s'occupe du paiement des factures et pas nécessairement de la personne qui fournit l'argent.

Principalement vous	1770	-	40%	-	1
Principalement votre <[DM_Q02 = 1]conjoint(e)[ELSE]conjoint(e)>	423	-	10%	-	2
Vous partagez la responsabilité avec <[DM_Q02 = 1]votre conjoint(e)[ELSE]votre conjoint(e)>	2152	-	49%	-	3
Je ne sais pas	30	-	1%	-	98
Je préfère ne pas répondre	ND	-	ND	-	99
TOTAL	4392	-	100%		

ME_Q01_N

"L'éducation de vos enfants" affichée si oui, DM_Q02B

Prévoyez-vous un achat important ou une grande dépense au cours des trois prochaines années <[Téléphone]par exemple une maison, des rénovations, des études, un véhicule ou des vacances> ? Si vous prévoyez d'en faire plus d'un, veuillez indiquer le plus dispendieux.

Un véhicule	1004	-	13%	-	1
Une réparation ou une rénovation de votre domicile	1262	-	17%	-	2
Un voyage ou des vacances	1049	-	14%	-	3
Votre propre éducation	153	-	3%	-	4
DM_Q02B = 1					
L'éducation de vos enfants	216	-	3%	-	5
Une maison de vacances ou un immeuble de placement	181	-	3%	-	6
Une maison ou un condo qui sera votre résidence principale	554	-	11%	-	7
Autre préciser :	124	-	2%	-	77
Non, vous ne prévoyez pas un achat important ou une grande dépense au cours des trois prochaines années	2462	-	33%	-	97
Je ne sais pas	144	-	2%	-	98
Je préfère ne pas répondre	ND	-	ND	-	99
TOTAL	7169	-	100%		

ME_Q02_N

Réponse valide, ME_Q01_N

Environ quel montant prévoyez-vous investir pour cet achat important ou cette grande dépense?

<[Téléphone]ENQUÊTEUR : « En estimant au multiple de mille le plus près. » S'il le faut, lisez les catégories en caractère gras à haute voix.>

Moins de 5000 \$	590	-	13%	-	1
Entre 5000 \$ et 9999 \$	873	-	18%	-	2
Entre 10 000 \$ et 19 999 \$	806	-	17%	-	3
Entre 20 000 \$ et 29 999 \$	512	-	11%	-	4
Entre 30 000 \$ et 39 999 \$	387	-	7%	-	5
Entre 40 000 \$ et 49 999 \$	232	-	4%	-	6
50 000 \$ ou plus	949	-	25%	-	7
Je ne sais pas	174	-	4%	-	98
Je préfère ne pas répondre	ND	-	ND	-	99
TOTAL	4549	-	100%		

ME_Q03

Réponse valide, ME_Q01_N et ME_Q01_N n'est pas la résidence principale

Avez-vous l'intention de payer cet achat par le biais d'un prêt ou en utilisant principalement des épargnes?

<[Téléphone]ENQUÊTEUR : Donnez des pistes de réponse s'il le faut.>

En utilisant uniquement des épargnes	1512	-	36%	-	1
En utilisant principalement des épargnes	827	-	21%	-	2
Environ la moitié en économies et la moitié en prêt	520	-	13%	-	3
En utilisant principalement un prêt	590	-	16%	-	4
En utilisant uniquement un prêt	252	-	7%	-	5
Vous n'avez pas encore un plan sur la façon de payer cet achat	235	-	7%	-	97
Je ne sais pas	46	-	1%	-	98
Je préfère ne pas répondre	ND	-	ND	-	99
TOTAL	4010	-	100%		

ME_Q10_N

Résidence principale, ME_Q01_N

Quel pourcentage du prix total de votre future maison avez-vous l'intention de laisser comme mise de fonds?

<[Téléphone]ENQUÊTEUR : « Environ... » Lisez les catégories au besoin.>

Moins de 5 %	ND	-	ND	-	1
Entre 5 et 10 %	152	-	29%	-	2
Entre 11 et 20 %	146	-	29%	-	3
Entre 21 et 50 %	112	-	25%	-	4
Entre 51 et 75 %	ND	-	ND	-	5
Entre 76 et 100 %	66	-	8%	-	6
Je ne sais pas	ND	-	ND	-	8
Je préfère ne pas répondre	ND	-	ND	-	9
TOTAL	539	-	100%		

ME_Q11 [1,3] (Les chiffres entre crochets indiquent le montant minimal et maximal de réponses autorisées.)

Hormis avec un prêt ou avec une hypothèque d'une institution financière, de quelle autre manière avez-vous l'intention de payer cette maison?

<[Téléphone] ENQUÊTEUR : Donnez des pistes de réponse s'il le faut.> Choisissez trois réponses au maximum

En utilisant des épargnes	279	-	57%	-	1
En utilisant des économies d'un REER	126	-	28%	-	2
En utilisant l'argent de la vente d'une maison antérieure	210	-	32%	-	3
Avec l'aide des parents/de la famille	ND	-	ND	-	4
Autre préciser :	ND	-	ND	-	77
Je ne sais pas	36	-	6%	-	98
Je préfère ne pas répondre	ND	-	ND	-	99
TOTAL	539	-	100%		

ME_Q13A_N

Résidence principale, ME_Q01_N

Autre que la mise de fonds, avez-vous établi un budget qui tient compte d'autres frais liés à l'achat de votre future maison?

Oui	328	-	58%	-	1
Non	191	-	37%	-	2
Je ne sais pas	ND	-	ND	-	98
Je préfère ne pas répondre	ND	-	ND	-	99
TOTAL	539	-	100%		

ME_Q13B_N

Résidence principale, ME_Q01_N ET Oui, ME_Q13A_N

Environ combien d'argent avez-vous budgétisé pour ces frais supplémentaires?

<[Téléphone] ENQUÊTEUR : « En estimant au multiple de mille le plus près. » S'il le faut, lisez les catégories en caractère gras à haute voix. Si le répondant le demande, les coûts supplémentaires peuvent comprendre les frais de déménagement, les honoraires d'avocat, les taxes, les meubles ou électroménagers, les dépôts pour des services publics, les honoraires immobiliers, les rénovations, etc.>

Moins de 5000 \$	50	-	14%	-	1
Entre 5000 \$ et 9999 \$	77	-	24%	-	2
Entre 10 000 \$ et 19 999 \$	69	-	22%	-	3
Entre 20 000 \$ et 29 999 \$	36	-	11%	-	4
Entre 30 000 \$ et 39 999 \$	ND	-	ND	-	5
Entre 40 000 \$ et 49 999 \$	ND	-	ND	-	6
50 000 \$ ou plus	52	-	18%	-	7
Je ne sais pas	ND	-	ND	-	98
Je préfère ne pas répondre	ND	-	ND	-	99
TOTAL	328	-	100%		

EF_R01

Oui, DM_Q02B

Les prochaines questions portent sur les plans financiers relatifs à vos enfants, par exemple pour des études postsecondaires dans un établissement collégial ou universitaire, dans une école de métiers ou dans une école de formation professionnelle.

EF_Q02_N

Oui, DM_Q02B

Avez-vous actuellement un régime enregistré d'épargne-études (REEE)?

Oui	1318	-	62%	-	1
Non	810	-	38%	-	2
Je ne sais pas	ND	-	ND	-	98
Je préfère ne pas répondre	ND	-	ND	-	99
TOTAL	2144	-	100%		

EF_Q04_N

Oui, EF_Q02_N

Quelle est la valeur totale approximative de ce REEE?

<[Téléphone]ENQUÊTEUR : « En estimant au multiple de mille le plus près. » S'il le faut, lisez les catégories en caractère gras à haute voix.>

Moins de 5000 \$	236	-	20%	-	1
Entre 5000 \$ et 10 000 \$	225	-	20%	-	2
Entre 10 000 \$ et 15 000 \$	170	-	13%	-	3
Entre 15 000 \$ et 20 000 \$	134	-	10%	-	4
Entre 20 000 \$ et 25 000 \$	98	-	7%	-	5
25 000 \$ et plus	313	-	19%	-	6
Je ne sais pas	97	-	8%	-	98
Je préfère ne pas répondre	45	-	3%	-	99
TOTAL	1318	-	100%		

EF_Q05_N [1,3] (Les chiffres entre crochets indiquent le montant minimal et maximal de réponses autorisées.)

Oui, DM_Q02B

Hormis un REEE, vous attendez-vous à aider vos enfants à faire des études postsecondaires de l'une ou l'autre des manières suivantes?

<[Téléphone]ENQUÊTEUR : Lisez les catégories.> <[Téléphone]Vous pouvez en choisir jusqu'à trois au fur et à mesure que vous parcourez la liste. Si nécessaire, nous y reviendrons pour sélectionner les 3 qui vous conviennent le mieux.> Choisissez trois réponses au maximum

En utilisant votre revenu d'emploi ou de pension pendant qu'ils sont aux études	706	-	31%	-	1
En demandant un prêt	157	-	8%	-	2
En cosignant un prêt étudiant	565	-	25%	-	3
En les logeant et en les nourrissant	1243	-	57%	-	5
En leur donnant accès à une voiture	706	-	33%	-	6
En utilisant d'autres économies (autre qu'un REEE)	706	-	35%	-	7
SANS OBJET	ND	-	ND	-	8
AUTRE ASSISTANCE FAMILIALE	ND	-	ND	-	9
Autre chose? – Préciser :	51	-	2%	-	77

Rien du tout	214	-	10%	-	98
JE NE SAIS PAS/INDÉCIS	ND	-	ND	-	99
TOTAL	2144	-	100%		

RP_R01

Pas à la retraite, LF_Q01

La présente section comprend des questions sur vos plans de retraite.

RP_Q01

Pas à la retraite, LF_Q01

Êtes-vous financièrement préparé pour votre retraite, soit grâce à un régime de pension d'un employeur ou à votre propre régime?

Oui	3286	-	69%	-	1
Non	1227	-	29%	-	2
Je ne sais pas	80	-	2%	-	98
Je préfère ne pas répondre	ND	-	ND	-	99
TOTAL	4616	-	100%		

RP_Q02_N [1,16] (Les chiffres entre crochets indiquent le montant minimal et maximal de réponses autorisées.)

Pas à la retraite, LF_Q01

Hormis les prestations de retraite du gouvernement (RPC, RRQ, SV, SRG), lesquelles des sources de revenus suivantes vous attendez-vous à avoir à votre retraite?

<[Téléphone]ENQUÊTEUR : Lisez les catégories.> Choisissez toutes les réponses pertinentes.

Régime de retraite privé ou professionnel	2218	-	47%	-	2
Épargne-retraite personnelle, comme un REER, un FERR, etc.	2928	-	64%	-	3
Épargnes d'un compte d'épargne libre d'impôt (CELI)	2144	-	48%	-	4
Revenu d'actions, d'obligations, d'un fonds commun de placement, etc. ne faisant pas partie d'un REER ou d'un CELI	1272	-	28%	-	5
Achat d'une rente	61	-	1%	-	6
Recettes découlant de la vente de votre résidence principale (c.-à-d. réduction de votre niveau de vie)	1064	-	21%	-	7
Prêt hypothécaire inversé	66	-	1%	-	8
Revenu d'une entreprise ou d'un bien immobilier	753	-	17%	-	9
Utilisation d'un héritage	750	-	17%	-	10
Soutien financier de la famille	120	-	3%	-	11
Autre travail après la retraite	1799	-	37%	-	12
Prestations d'invalidité ou médicales	145	-	3%	-	13
Autre (prêt hypothécaire inversé, rente, etc.) – Veuillez préciser :	ND	-	ND	-	77
Aucune de ces réponses	268	-	6%	-	97
Je ne sais pas	121	-	4%	-	98
Je préfère ne pas répondre	32	-	1%	-	99
TOTAL	4616	-	100%		

RP_Q05

Pas à la retraite, LF_Q01 ET Régime de retraite professionnel, RP_Q02_N

En tout, pendant combien d'années avez-vous payé des cotisations à un régime de retraite privé ou professionnel?

<[Téléphone]ENQUÊTEUR :> Inscrivez « 0 » si c'est moins d'un an. <[Téléphone]S'il le faut, ajoutez :> Tenez compte de tous les régimes de retraite privés ou professionnels auxquels vous avez cotisé.

Veuillez préciser :	2086	-	93%	-	77
Je ne sais pas	95	-	5%	-	98
Je préfère ne pas répondre	34	-	1%	-	99
TOTAL	2215	-	100%		

RP_Q07_N

Pas à la retraite, LF_Q01. Affiche les réponses choisies à RP_Q02_N

Selon vous, quelle sera votre principale source de revenus à la retraite?

<[Téléphone]ENQUÊTEUR : Lisez les catégories.>

Prestations de retraite du gouvernement (RPC, RRQ, SV, SRG) RP_Q02_N = 2	1199	-	25%	-	1
Régime de retraite privé ou professionnel RP_Q02_N = 3	1240	-	25%	-	2
Épargne-retraite personnelle, comme un REER, un FERR, etc. RP_Q02_N = 4	939	-	21%	-	3
Économies d'un compte d'épargne libre d'impôt (CELI) RP_Q02_N = 5	119	-	3%	-	4
Revenu d'actions, d'obligations, d'un fonds commun de placement, etc. ne faisant pas partie d'un REER ou d'un CELI RP_Q02_N = 7	110	-	3%	-	5
Recettes découlant de la vente de votre résidence principale (c.-à-d. réduction de votre niveau de vie) RP_Q02_N = 9	51	-	1%	-	7
Revenu d'une entreprise ou d'un bien immobilier RP_Q02_N = 12	162	-	4%	-	9
Autre travail après la retraite RP_Q02_N = 13	244	-	5%	-	12
Prestations d'invalidité ou médicales	48	-	1%	-	13
Autre Préciser :	72	-	2%	-	77
Aucune de ces réponses	58	-	1%	-	97
Je ne sais pas	340	-	8%	-	98
Je préfère ne pas répondre	34	-	1%	-	99
TOTAL	4616	-	100%		

RP_Q08

Pas à la retraite, LF_Q01

Avez-vous une bonne idée de la quantité d'argent dont vous aurez besoin pour maintenir le niveau de vie que vous désirez à votre retraite?

Oui	2332	-	47%	-	1
Non	1940	-	45%	-	2
Je ne sais pas	320	-	7%	-	98
Je préfère ne pas répondre	ND	-	ND	-	99
TOTAL	4616	-	100%		

RP_Q09

Pas à la retraite, LF_Q01

À quel point êtes-vous convaincu(e) que ces sources de revenu de retraite vous donneront le niveau de vie que vous espérez?

<[Téléphone]ENQUÊTEUR : Lisez les catégories.>

Tout à fait convaincu(e)	777	-	15%	-	1
Plutôt convaincu(e)	1928	-	40%	-	2
Pas trop convaincu(e)	1064	-	24%	-	3
Pas du tout convaincu(e)	612	-	14%	-	4
Je ne sais pas	219	-	6%	-	98
Je préfère ne pas répondre	ND	-	ND	-	99
TOTAL	4616	-	100%		

RP_R10

À la retraite, LF_Q01

Vous avez indiqué un peu plus tôt que vous étiez actuellement à la retraite. Les prochaines questions portent sur vos sources de revenu de retraite et sur votre niveau de vie à la retraite.

RP_Q10

À la retraite, LF_Q01

En comparaison à vos attentes avant votre départ à la retraite, comment décririez-vous votre niveau de vie financier à la retraite?

<[Téléphone]ENQUÊTEUR : Lisez les catégories.>

Beaucoup mieux que ce à quoi vous vous attendiez	168	-	7%	-	1
Mieux que ce à quoi vous vous attendiez	415	-	16%	-	2
En harmonie avec ce à quoi vous vous attendiez	1380	-	54%	-	3
Pire que ce à quoi vous vous attendiez	414	-	16%	-	4
Bien pire que ce à quoi vous vous attendiez	145	-	5%	-	5
Je ne sais pas	ND	-	ND	-	98
Je préfère ne pas répondre	ND	-	ND	-	99
TOTAL	2553	-	100%		

RP_Q12_N [1,16] (Les chiffres entre crochets indiquent le montant minimal et maximal de réponses autorisées.)

À la retraite, LF_Q01

Hormis les prestations de retraite du gouvernement (RPC, RRQ, SV, SRG), lesquelles des sources de revenus suivantes sont comprises dans le plan financier de votre retraite?

<[Téléphone]ENQUÊTEUR : Lisez les catégories.> Choisissez toutes les réponses pertinentes.

Régime de retraite privé ou professionnel	1466	-	56%	-	2
Épargne-retraite personnelle, comme un REER, un FERR, etc.	1586	-	61%	-	3
Épargnes d'un compte d'épargne libre d'impôt (CELI)	1172	-	45%	-	4
Revenu d'actions, d'obligations, d'un fonds commun de placement, etc. ne faisant pas partie d'un REER ou d'un CELI	887	-	35%	-	5
Achat d'une rente	39	-	2%	-	6
Recettes découlant de la vente de votre résidence principale (c.-à-d. réduction de votre niveau de vie)	281	-	11%	-	7
Prêt hypothécaire inversé	24	-	1%	-	8
Revenu d'une entreprise ou d'un bien immobilier	227	-	9%	-	9

Utilisation d'un héritage	282	-	11%	-	10
Soutien financier de la famille	37	-	2%	-	11
Autre travail après la retraite	330	-	12%	-	12
Prestations d'invalidité ou médicales	90	-	4%	-	13
Autre (prêt hypothécaire inversé, rente, etc.) – Veuillez préciser :	ND	-	ND	-	77
Aucune de ces réponses	232	-	9%	-	97
Je ne sais pas	ND	-	ND	-	98
Je préfère ne pas répondre	41	-	2%	-	99
TOTAL	2553	-	100%		

RP_Q14_N

À la retraite, LF_Q01 ET Régime de retraite professionnel, RP_Q13_N

Pendant environ combien d'années avez-vous cotisé à un régime de retraite privé ou professionnel?

<[Téléphone]ENQUÊTEUR :> Inscrivez « 0 » si c'est moins d'un an. <[Téléphone]S'il le faut, ajoutez :>

Tenez compte de tous les régimes de retraite privés ou professionnels auxquels vous avez cotisé.

Veuillez préciser :	1386	-	95%	-	77
Je ne sais pas	53	-	4%	-	98
Je préfère ne pas répondre	ND	-	ND	-	99
TOTAL	1458	-	100%		

RP_Q15_N

À la retraite, LF_Q01. Affiche les réponses choisies à RP_Q12_N

Quelle est votre principale source de revenus à la retraite?

<[Téléphone]ENQUÊTEUR : Lisez les catégories.>

Prestations de retraite du gouvernement (RPC, RRQ, SV, SRG) RP_Q12_N = 2	966	-	40%	-	1
Régime de retraite privé ou professionnel RP_Q12_N = 3	964	-	35%	-	2
Épargne-retraite personnelle, comme un REER, un FERR, etc. RP_Q12_N = 4	234	-	10%	-	3
Économies d'un compte d'épargne libre d'impôt (CELI) RP_Q12_N = 5	ND	-	ND	-	4
Revenu d'actions, d'obligations, d'un fonds commun de placement, etc. ne faisant pas partie d'un REER ou d'un CELI RP_Q12_N = 7	110	-	4%	-	5
Recettes découlant de la vente de votre résidence principale (c.-à-d. réduction de votre rythme de vie) RP_Q12_N = 9	ND	-	ND	-	7
Revenu d'une entreprise ou d'un bien immobilier RP_Q12_N = 10	43	-	2%	-	9
Utilisation d'un héritage RP_Q12_N = 12	ND	-	ND	-	10
Autre travail après la retraite RP_Q12_N = 13	42	-	2%	-	12
Prestations d'invalidité ou médicales	ND	-	ND	-	13
Autre préciser :	43	-	2%	-	77
Aucune de ces réponses	ND	-	ND	-	97
Je ne sais pas	ND	-	ND	-	98
Je préfère ne pas répondre	51	-	2%	-	99

TOTAL	2553	-	100%
-------	------	---	------

AD_R01

Les prochaines questions portent sur votre portefeuille financier actuel ainsi que sur divers types de dettes.

AD_Q01_N

Êtes-vous actuellement propriétaire ou locataire de votre logement?

Propriétaire, avec une hypothèque	2699	-	39%	-	1
Propriétaire, sans hypothèque	2540	-	28%	-	2
Locataire	1766	-	31%	-	3
Je ne sais pas	73	-	1%	-	98
Je préfère ne pas répondre	91	-	2%	-	99
TOTAL	7169	-	100%		

AD_Q02A_N

Propriétaire, avec ou sans une hypothèque, AD_Q01_N

Quelle serait la valeur totale approximative de votre résidence principale si vous la vendiez aujourd'hui?

<[Téléphone]ENQUÊTEUR : « En estimant au multiple de 100 000 le plus près. » S'il le faut, lisez les catégories en caractère gras à haute voix.>

Moins de 100 000 \$	226	-	3%	-	1
Entre 100 000 \$ et 199 999 \$	691	-	11%	-	2
Entre 200 000 \$ et 299 999 \$	1034	-	17%	-	3
Entre 300 000 \$ et 399 999 \$	935	-	17%	-	4
Entre 400 000 \$ et 499 999 \$	586	-	12%	-	5
Entre 500 000 \$ et 599 999 \$	383	-	8%	-	6
Entre 600 000 \$ et 699 999 \$	261	-	6%	-	7
Entre 700 000 \$ et 799 999 \$	193	-	5%	-	8
Entre 800 000 \$ et 899 999 \$	166	-	4%	-	9
Entre 900 000 \$ et 999 999 \$	119	-	3%	-	10
1 000 000 \$	334	-	8%	-	11
Je ne sais pas	182	-	4%	-	98
Je préfère ne pas répondre	129	-	2%	-	99
TOTAL	5239	-	100%		

AD_Q03A_N

Propriétaire avec une hypothèque, AD_Q01_N

À l'exception d'une marge de crédit hypothécaire (MCH), quel est le montant total approximatif qu'il vous reste à payer à l'hypothèque de votre résidence principale?

Veuillez préciser :	2266	-	84%	-	77
Je ne sais pas	194	-	7%	-	98
Je préfère ne pas répondre	239	-	8%	-	99
TOTAL	2699	-	100%		

AD_Q03B_N

Propriétaire avec une hypothèque, AD_Q01_N ET NSP/PDR, AD_Q03A_N

À l'exception d'une marge de crédit hypothécaire, quel est le montant total approximatif qu'il vous reste à payer à l'hypothèque de votre résidence principale?

<[Téléphone]ENQUÊTEUR : « En estimant au multiple de 5 000 ou 10 000 le plus près. »

S'il le faut, lisez les catégories en caractère gras à haute voix.>

Moins de 10 000 \$	ND	-	ND	-	1
Entre 10 000 \$ et 49 999 \$	ND	-	ND	-	2
Entre 50 000 \$ et 99 999 \$	49	-	10%	-	3
Entre 100 000 \$ et 149 999 \$	ND	-	ND	-	4
Entre 150 000 \$ et 199 999 \$	ND	-	ND	-	5
Entre 200 000 \$ et 299 999 \$	ND	-	ND	-	7
Entre 300 000 \$ et 399 999 \$	ND	-	ND	-	8
Entre 400 000 \$ et 499 999 \$	ND	-	ND	-	9
Entre 500 000 \$ et 599 999 \$	ND	-	ND	-	10
Entre 600 000 \$ et 699 999 \$	ND	-	ND	-	11
Entre 700 000 \$ et 799 999 \$	ND	-	ND	-	12
Entre 800 000 \$ et 899 999 \$	ND	-	ND	-	13
Entre 900 000 \$ et 999 999 \$	ND	-	ND	-	14
1 000 000 \$ ou plus	ND	-	ND	-	15
Je ne sais pas	96	-	25%	-	98
Je préfère ne pas répondre	152	-	33%	-	99
TOTAL	437	-	100%		

AD_Q03B_N_X

Solde hypothécaire de la résidence principale-Groupé (utilise AD_Q03A_N et AD_Q03B_N)

Moins de 10 000 \$	143	-	5%	-	1
Entre 10,000 \$ et 49 999 \$	273	-	8%	-	2
Entre 50,000 \$ et 99 999 \$	416	-	13%	-	3
Entre 100,000 \$ et 149 999 \$	398	-	14%	-	4
Entre 150,000 \$ et 199 999 \$	324	-	12%	-	5
Entre 200,000 \$ et 299 999 \$	457	-	18%	-	7
Entre 300,000 \$ et 399 999 \$	231	-	11%	-	8
Entre 400,000 \$ et 499 999 \$	107	-	6%	-	9
Entre 500,000 \$ et 599 999 \$	53	-	3%	-	10
Entre 600,000 \$ et 699 999 \$	ND	-	ND	-	11
Entre 700,000 \$ et 799 999 \$	ND	-	ND	-	12
Entre 800,000 \$ et 899 999 \$	ND	-	ND	-	13
Entre 900,000 \$ et 999 999 \$	ND	-	ND	-	14
1 000 000 \$ ou plus	ND	-	ND	-	15
Je ne sais pas	95	-	4%	-	98
Je préfère ne pas répondre	151	-	5%	-	99
TOTAL	2699	-	100%		

AD_Q03C_N

Propriétaire, avec ou sans une hypothèque, AD_Q01_N

Avez-vous une marge de crédit hypothécaire? Le cas échéant, quel est le solde impayé approximatif de votre marge de crédit hypothécaire?

Veuillez préciser : 1494 - 28% - 77

Vous n'avez pas une marge de crédit hypothécaire	3350	-	63%	-	97
Je ne sais pas	210	-	5%	-	98
Je préfère ne pas répondre	185	-	3%	-	99
TOTAL	5239	-	100%		

AD_Q03D_N

Propriétaire, avec ou sans une hypothèque, AD_Q01_N ET NSP/PDR, AD_Q03C_N

Quel est le solde impayé approximatif de votre marge de crédit hypothécaire?

<[Téléphone]ENQUÊTEUR : « En estimant au multiple de 5 000 ou 10 000 le plus près. »
S'il le faut, lisez les catégories en caractère gras à haute voix.>

Moins de 10 000 \$	45	-	12%	-	1
Entre 10 000 \$ et 49 999 \$	ND	-	ND	-	2
Entre 50 000 \$ et 99 999 \$	ND	-	ND	-	3
Entre 100 000 \$ et 149 999 \$	ND	-	ND	-	4
Entre 150 000 \$ et 199 999 \$	ND	-	ND	-	5
Entre 200 000 \$ et 299 999 \$	ND	-	ND	-	7
Entre 300 000 \$ et 399 999 \$	ND	-	ND	-	8
Entre 400 000 \$ et 499 999 \$	ND	-	ND	-	9
Entre 500 000 \$ et 599 999 \$	ND	-	ND	-	10
Entre 600 000 \$ et 699 999 \$	ND	-	ND	-	11
Entre 700 000 \$ et 799 999 \$	ND	-	ND	-	12
Entre 800 000 \$ et 899 999 \$	ND	-	ND	-	13
Entre 900 000 \$ et 999 999 \$	ND	-	ND	-	14
1 000 000 \$ ou plus	ND	-	ND	-	15
Je ne sais pas	141	-	38%	-	98
Je préfère ne pas répondre	153	-	34%	-	99
TOTAL	396	-	100%		

AD_Q03D_N_X

Solde de marge de crédit hypothécaire-Groupé (utilise ad_q03d_n et ad_q03c_n)

Moins de 10 000 \$	795	-	15%	-	1
Entre 10 000 \$ et 49 999 \$	436	-	8%	-	2
Entre 50 000 \$ et 99 999 \$	189	-	3%	-	3
Entre 100 000 \$ et 149 999 \$	72	-	2%	-	4
Entre 150,000 \$ et 199 999 \$	37	-	1%	-	5
Entre 200 000 \$ et 299 999 \$	36	-	1%	-	7
Entre 300 000 \$ et 399 999 \$	ND	-	ND	-	8
Entre 400 000 \$ et 499 999 \$	ND	-	ND	-	9
Entre 500 000 \$ et 599 999 \$	ND	-	ND	-	10
Entre 600 000 \$ et 699 999 \$	ND	-	ND	-	11
Entre 700 000 \$ et 799 999 \$	ND	-	ND	-	12
Entre 800 000 \$ et 899 999 \$	ND	-	ND	-	13
Entre 900,000 \$ et 999 999 \$	ND	-	ND	-	14
1 000 000 \$ ou plus	ND	-	ND	-	15
Vous n'avez pas une marge de crédit hypothécaire	3350	-	63%	-	97
Je ne sais pas	141	-	3%	-	98
Je préfère ne pas répondre	153	-	3%	-	99
TOTAL	5239	-	100%		

AD_Q04

REER/FERR, RP_Q02_N / RP_Q12_N

Vous avez indiqué que le plan financier de votre retraite comprend des REER ou des FERR. Quelle est la valeur totale approximative de vos REER?

<[Téléphone]ENQUÊTEUR : « En estimant au multiple de mille le plus près. » S'il le faut, lisez les catégories en caractère gras à haute voix.>

Moins de 5000 \$	302	-	10%	-	1
Entre 5000 \$ et 9999 \$	256	-	7%	-	2
Entre 10 000 \$ et 49 999 \$	937	-	23%	-	3
Entre 50 000 \$ et 99 999 \$	646	-	14%	-	4
Entre 100 000 \$ et 149 999 \$	393	-	7%	-	5
Entre 150 000 \$ et 199 999 \$	231	-	4%	-	6
200 000 \$ ou plus	832	-	15%	-	7
Je n'ai pas actuellement d'épargne REER	160	-	5%	-	97
Je ne sais pas	354	-	8%	-	98
Je préfère ne pas répondre	395	-	8%	-	99
TOTAL	4506	-	100%		

AD_Q06_N [1,3] (Les chiffres entre crochets indiquent le montant minimal et maximal de réponses autorisées.)

REER/FERR, RP_Q02_N / RP_Q12_N

Avez-vous déjà retiré de l'argent d'un REER pour des raisons autres que votre retraite?

<[Téléphone]ENQUÊTEUR : Lisez les catégories.> Choisissez toutes les réponses pertinentes.

Oui, pour la mise de fonds d'une maison (Régime d'accession à la propriété)	721	-	18%	-	1
Oui, pour des études (Régime d'encouragement à l'éducation permanente)	116	-	3%	-	2
Oui, pour d'autres raisons personnelles	768	-	16%	-	3
Non	2995	-	66%	-	4
Je ne sais pas	ND	-	ND	-	98
Je préfère ne pas répondre	ND	-	ND	-	99
TOTAL	4506	-	100%		

AD_Q07_N [1,8] (Les chiffres entre crochets indiquent le montant minimal et maximal de réponses autorisées.)

À l'exception de régimes enregistrés d'épargne-retraite (REER), possédez-vous l'un ou l'autre des actifs financiers suivants?

<[Téléphone]ENQUÊTEUR : Lisez les catégories.> Choisissez toutes les réponses pertinentes.

Compte d'épargne libre d'impôt (CELI)	4005	-	56%	-	1
Épargne en espèces (comptes d'épargne ou de chèques)	3943	-	55%	-	2
Investissements (actions, obligations, dépôts à terme, CPG, fonds commun de placement autre que des REER)	2602	-	35%	-	3
Résidence secondaire ou biens immobiliers (au Canada ou à l'étranger, autre que votre résidence principale)	938	-	11%	-	4
Entreprise, y compris tout matériel et bien connexes	706	-	10%	-	5
Autre préciser :	49	-	1%	-	77
Aucun de ces actifs	1402	-	20%	-	97
Je ne sais pas	50	-	1%	-	98
Je préfère ne pas répondre	114	-	1%	-	99

TOTAL 7169 - 100%

AD_Q08_N

CELI, AD_Q07_N

Quelle est la valeur actuelle approximative de votre compte d'épargne libre d'impôt (CELI)?

<[Téléphone]ENQUÊTEUR : S'il le faut, ajoutez :> Si vous avez plus d'un de ces actifs, veuillez en estimer la valeur actuelle combinée <[Téléphone]ENQUÊTEUR : « En estimant au multiple de mille le plus près. » S'il le faut, lisez les catégories en caractère gras à haute voix.>

Moins de 5000 \$	942	-	27%	-	1
Entre 5000 \$ et 9999 \$	449	-	12%	-	2
Entre 10 000 \$ et 49 999 \$	1148	-	28%	-	3
Entre 50 000 \$ et 99 999 \$	700	-	15%	-	4
100 000 \$ ou plus	198	-	4%	-	5
Je ne sais pas	203	-	5%	-	98
Je préfère ne pas répondre	364	-	9%	-	99
TOTAL	4004	-	100%		

AD_Q11_N [1,7] (Les chiffres entre crochets indiquent le montant minimal et maximal de réponses autorisées.)

Avez-vous actuellement l'un ou l'autre des types de dettes suivants?

<[Téléphone]ENQUÊTEUR : Lisez les catégories.> Choisissez toutes les réponses pertinentes.

Prêts étudiants	515	-	11%	-	2
Prêt ou location de voiture	1995	-	28%	-	3
Soldes impayés de cartes de crédit	2020	-	29%	-	4
Soldes impayés sur une marge de crédit personnelle (autre qu'une marge de crédit hypothécaire)	1407	-	20%	-	5
AD_Q07_N = 4,5					
Hypothèque d'une résidence secondaire, d'un bien immobilier, d'une entreprise ou d'une résidence de vacances	389	-	5%	-	6
PRÊT PERSONNEL	70	-	1%	-	7
Autres prêts, dettes ou passifs – Veuillez préciser :	132	-	2%	-	77
Aucun de ces passifs ou dettes	3107	-	41%	-	97
Je ne sais pas	ND	-	ND	-	98
Je préfère ne pas répondre	76	-	1%	-	99
TOTAL	7169	-	100%		

AD_Q15_N

Dettes, AD_Q11_N

Quelle est la valeur totale combinée de ces dettes et passifs?

<[Téléphone]ENQUÊTEUR : S'il le faut, ajoutez :> Si vous avez plus d'un de ces types de dettes, veuillez en estimer la valeur actuelle combinée.

Veuillez préciser :	3195	-	82%	-	77
Je ne sais pas	409	-	10%	-	98
Je préfère ne pas répondre	359	-	8%	-	99
TOTAL	3963	-	100%		

AD_Q15_B

Dettes, AD_Q11_N AND DK/NR, AD_Q15_N

À combien estimez-vous la valeur totale approximative de vos <[AD_Q11_N = 2,3,4,5,6,77]autres> dettes et passifs?

<[Téléphone]ENQUÊTEUR : « En estimant au multiple de mille le plus près. » S'il le faut, lisez les catégories en caractère gras à haute voix.>

Moins de 5000 \$	101	-	15%	-	1
Entre 5000 \$ et 9999 \$	54	-	8%	-	2
Entre 10 000 \$ et 49 999 \$	149	-	19%	-	3
Entre 50 000 \$ et 99 999 \$	45	-	6%	-	4
Entre 100 000 \$ et 149 999 \$	ND	-	ND	-	5
Entre 150 000 \$ et 199 999 \$	ND	-	ND	-	6
200 000 \$ ou plus	ND	-	ND	-	7
Je ne sais pas	154	-	20%	-	98
Je préfère ne pas répondre	212	-	26%	-	99
TOTAL	769	-	100%		

AD_Q15_B_X

Autres dettes et passifs -Groupé (utilise AD_Q15_N et AD_Q15_B)

Moins de 5000 \$	589	-	15%	-	1
5 000 \$ et 9 999 \$	417	-	11%	-	2
10 000 \$ et 49 999 \$	1691	-	44%	-	3
50 000 \$ et 99 999 \$	429	-	11%	-	4
100 000 \$ et 149 999 \$	141	-	3%	-	5
150 000 \$ et 199 999 \$	75	-	2%	-	6
200 000 \$ ou plus	257	-	7%	-	7
Je ne sais pas	154	-	4%	-	98
Je préfère ne pas répondre	212	-	5%	-	99
TOTAL	3962	-	100%		

AD_Q18_N

Au cours des douze derniers mois, avez-vous obtenu de l'argent d'un service de prêt sur salaire?

Oui	108	-	2%	-	1
Non	7030	-	97%	-	2
Je ne sais pas	ND	-	ND	-	98
Je préfère ne pas répondre	ND	-	ND	-	99
TOTAL	7169	-	100%		

AD_Q19_N

Avez-vous fait faillite ou avez-vous présenté une proposition officielle ou officieuse à vos créanciers relativement à vos accords financiers au cours des sept dernières années?

Oui	233	-	3%	-	1
Non	6902	-	96%	-	2
Je ne sais pas	ND	-	ND	-	98
Je préfère ne pas répondre	ND	-	ND	-	99
TOTAL	7169	-	100%		

FC_R01

Les prochaines questions portent sur les façons dont vous prenez des décisions financières, des endroits où vous allez pour trouver de l'aide et d'assurances.

FC_Q01_N [1,9] (Les chiffres entre crochets indiquent le montant minimal et maximal de réponses autorisées.)

Les gens obtiennent des conseils de plusieurs sources sur les investissements financiers. Où cherchez-vous conseil?

<[Téléphone]ENQUÊTEUR : Lisez les catégories.> Choisissez toutes les réponses pertinentes.

Médias imprimés (journaux et magazines)	1101	-	15%	-	1
Radio ou télévision	679	-	10%	-	2
Internet	2004	-	33%	-	3
Banque	2953	-	41%	-	4
Conseiller ou planificateur financier professionnel	3662	-	49%	-	5
Ami ou membre de la famille qui s'y connaît bien	2478	-	39%	-	6
Autre Préciser :	136	-	2%	-	77
Aucune de ces réponses	822	-	11%	-	97
Je ne sais pas	42	-	1%	-	98
Je préfère ne pas répondre	41	-	1%	-	99
TOTAL	7169	-	100%		

FC_Q03_N [1,6] (Les chiffres entre crochets indiquent le montant minimal et maximal de réponses autorisées.)

Au cours des douze derniers mois, avez-vous utilisé des services GRATUITS ou PAYANTS pour un produit financier? Le cas échéant, est-ce que cela comprenait des conseils sur l'un ou l'autre des sujets suivants :

<[Téléphone]ENQUÊTEUR : Lisez les catégories.> Choisissez toutes les réponses pertinentes.

Planification de retraite	1366	-	19%	-	1
Planification de l'éducation des enfants	403	-	6%	-	2
Planification successorale	555	-	7%	-	3
Assurance	816	-	12%	-	4
Planification fiscale	829	-	11%	-	5
Planification financière générale (stratégies d'épargne et d'investissement)	1746	-	24%	-	6
Non, vous n'avez pas eu recours à des conseils gratuits ou payants	4203	-	59%	-	97
Je ne sais pas	97	-	2%	-	98
Je préfère ne pas répondre	42	-	1%	-	99
TOTAL	7169	-	100%		

FC_Q04A_N

Reçu des conseils, FC_Q03_N

Avez-vous payé pour l'un ou l'autre de ces conseils?

Oui	820	-	27%	-	1
Non	1957	-	71%	-	2
Je ne sais pas	42	-	2%	-	8
Je préfère ne pas répondre	ND	-	ND	-	9
TOTAL	2827	-	100%		

FC_Q07 [1,11] (Les chiffres entre crochets indiquent le montant minimal et maximal de réponses autorisées.)

Possédez-vous actuellement l'un ou l'autre des types d'assurances suivants?

<[Téléphone]ENQUÊTEUR : Lisez les catégories.> Choisissez toutes les réponses pertinentes.

Auto	5851	-	78%	-	1
Vie	4459	-	59%	-	2
Invalité (p. ex., en cas de maladie ou de blessure)	2529	-	35%	-	3
AD_Q01_N = 1,2					
Habitation	4897	-	62%	-	5
AD_Q01_N = 3					
Locataire	907	-	15%	-	6
Assurance maladie/médicale/dentaire	2265	-	30%	-	7
Assurance voyage	65	-	1%	-	8
Assurance entreprise / agriculture (responsabilité, bâtiments, équipement ...)	50	-	1%	-	10
Autre Préciser :	103	-	1%	-	77
Aucune de ces réponses	390	-	7%	-	97
Je ne sais pas	ND	-	ND	-	98
Je préfère ne pas répondre	37	-	1%	-	99
TOTAL	7169	-	100%		

FC_Q08_N

Sauf Aucune de ces réponses, NSP/PDR, FC_Q07

Lors de l'obtention de votre plus récente police d'assurance, avez-vous d'abord recueilli des renseignements sur des polices de plusieurs entreprises pour les comparer?

Oui	2962	-	45%	-	1
Non	3669	-	54%	-	2
Je ne sais pas	83	-	1%	-	98
Je préfère ne pas répondre	ND	-	ND	-	99
TOTAL	6728	-	100%		

SA_R01

Les prochaines questions portent sur vos attitudes et connaissances en matière de finances.

SA_Q01

Comment évalueriez-vous votre niveau de connaissances en matière de finances?

<[Téléphone]ENQUÊTEUR : Lisez les catégories.>

Très bon	733	-	10%	-	1
Bon	2164	-	29%	-	2
Plutôt bon	3119	-	43%	-	3
Pas très bon	1062	-	16%	-	4
Je ne sais pas	65	-	1%	-	98
Je préfère ne pas répondre	ND	-	ND	-	99
TOTAL	7169	-	100%		

SA_R02

Comment vous évalueriez-vous dans chacun des domaines suivants de la gestion financière?

<[Téléphone]ENQUÊTEUR : Lisez les catégories.>

SA_Q02

... assurer le suivi de votre argent?

Très bon	2934	-	39%	-	1
Bon	2296	-	32%	-	2
Plutôt bon	1433	-	21%	-	3
Pas très bon	451	-	7%	-	4
Je ne sais pas	30	-	0%	-	98
Je préfère ne pas répondre	ND	-	ND	-	99
TOTAL	7169	-	100%		

SA_Q03

... joindre les deux bouts?

Très bon	3302	-	44%	-	1
Bon	2072	-	29%	-	2
Plutôt bon	1319	-	19%	-	3
Pas très bon	381	-	6%	-	4
Je ne sais pas	69	-	1%	-	98
Je préfère ne pas répondre	ND	-	ND	-	99
TOTAL	7169	-	100%		

SA_Q04

... Magasiner pour obtenir le meilleur produit financier, comme un prêt ou un tarif d'assurance?

Très bon	1433	-	20%	-	1
Bon	2145	-	29%	-	2
Plutôt bon	1850	-	25%	-	3
Pas très bon	1322	-	19%	-	4
Je ne sais pas	329	-	5%	-	98
Je préfère ne pas répondre	90	-	1%	-	99
TOTAL	7169	-	100%		

SA_Q05

... Rester à jour sur des enjeux financiers?

Très bon	1329	-	18%	-	1
Bon	2363	-	32%	-	2
Plutôt bon	2172	-	30%	-	3
Pas très bon	1138	-	18%	-	4
Je ne sais pas	132	-	2%	-	98
Je préfère ne pas répondre	35	-	1%	-	99
TOTAL	7169	-	100%		

OA_R01

La prochaine section est quelque peu différente. Elle comporte des questions sur des affaires financières dans un format questionnaire.

OA_Q01

Si le taux d'inflation est de 5 % et que le taux d'intérêt que vous obtenez pour vos épargnes est de 3 %, est-ce que vos économies vous donnent au moins le même pouvoir d'achat au bout d'un an?

Oui	579	-	8%	-	1
Non	5677	-	78%	-	2
Je ne sais pas	860	-	13%	-	98
Je préfère ne pas répondre	53	-	1%	-	99
TOTAL	7169	-	100%		

OA_Q05

Si chacune des personnes suivantes avait la même rémunération nette, qui aurait besoin du plus grand montant d'assurance vie?

<[Téléphone]ENQUÊTEUR : Lisez les catégories.>

Une jeune femme célibataire avec deux enfants	5805	-	79%	-	1
Une jeune femme célibataire sans enfant	98	-	1%	-	2
Un aîné à la retraite avec une femme elle aussi à la retraite	611	-	10%	-	3
Un jeune homme sans enfant	145	-	2%	-	4
Je ne sais pas	455	-	6%	-	98
Je préfère ne pas répondre	55	-	1%	-	99
TOTAL	7169	-	100%		

OA_Q10

Dans laquelle des situations suivantes serait-il le plus avantageux financièrement d'emprunter de l'argent pour acheter quelque chose maintenant et le rembourser avec de futurs revenus?

<[Téléphone]ENQUÊTEUR : Lisez les catégories.>

Lorsque quelque chose est en vente	1878	-	24%	-	1
Lorsque l'intérêt sur le prêt est supérieur à l'intérêt d'un compte d'épargne	393	-	6%	-	2
Lorsque le paiement à crédit permet à quelqu'un d'obtenir un emploi beaucoup mieux payé	2969	-	43%	-	3
Il toujours avantageux d'emprunter de l'argent pour faire un achat maintenant	219	-	3%	-	4
Je ne sais pas	1363	-	19%	-	98
Je préfère ne pas répondre	347	-	5%	-	99
TOTAL	7169	-	100%		

IRT

IRT

-1.1703304	75	-	1%	-	1
-1.1084976	ND	-	ND	-	2
-0.8639809	61	-	1%	-	3
-0.7580562	62	-	1%	-	4

-0.7426869	ND	-	ND	-	5
-0.6273131	36	-	0%	-	6
-0.5989246	ND	-	ND	-	7
-0.4536974	286	-	4%	-	8
-0.4433723	191	-	3%	-	9
-0.3377416	114	-	2%	-	10
-0.3263292	75	-	1%	-	11
-0.2317259	47	-	1%	-	12
-0.1605319	ND	-	ND	-	13
-0.0499843	ND	-	ND	-	14
0	162	-	2%	-	15
0.0346805	198	-	3%	-	16
0.1222369	174	-	3%	-	17
0.1266942	67	-	1%	-	18
0.1330093	116	-	2%	-	19
0.2596338	215	-	3%	-	20
0.2862059	1545	-	20%	-	21
0.3553908	110	-	1%	-	22
0.5092336	908	-	12%	-	23
0.6300273	ND	-	ND	-	24
0.7617672	127	-	2%	-	25
0.8263047	43	-	1%	-	26
0.9150032	2430	-	34%	-	27
Manquant		-	0%	-	99
TOTAL	7169	-	100%		

OA_Q04

Plus facile, LRT < - 0.3377416

Vrai ou faux. En utilisant le prix des aliments à l'épicerie, vous pouvez facilement comparer le coût de n'importe quelle marque sur n'importe quel emballage.

Vrai	550	-	69%	-	1
Faux	171	-	22%	-	2
Je ne sais pas	66	-	9%	-	98
Je préfère ne pas répondre	ND	-	ND	-	99
TOTAL	789	-	100%		

OA_Q12

Plus facile, LRT < - 0.3377416

Laquelle des situations suivantes peut nuire à votre cote de crédit?

<[Téléphone]ENQUÊTEUR : Lisez les catégories.>

Faire des paiements en retard sur des prêts et des dettes	668	-	86%	-	1
Garder le même emploi trop longtemps	ND	-	ND	-	2
Habiter au même endroit trop longtemps	ND	-	ND	-	3
Utiliser votre carte de crédit fréquemment pour faire des achats	40	-	5%	-	4
Je ne sais pas	45	-	5%	-	98
Je préfère ne pas répondre	ND	-	ND	-	99
TOTAL	788	-	100%		

OA_Q14

Plus facile, LRT < - 0.3377416

Laquelle des situations suivantes vous aidera à faire baisser le coût d'une maison?

<[Téléphone]ENQUÊTEUR : Lisez les catégories.>

Payer l'hypothèque sur une longue période	38	-	4%	-	1
Accepter de payer le taux d'intérêt courant sur l'hypothèque le plus longtemps possible	44	-	6%	-	2
Laisser une plus grosse mise de fonds au moment de l'achat	592	-	75%	-	3
Laisser une plus petite mise de fonds au moment de l'achat	37	-	5%	-	4
Je ne sais pas	69	-	8%	-	98
Je préfère ne pas répondre	ND	-	ND	-	99
TOTAL	788	-	100%		

OA_Q11

Plus facile / Plus facile et difficile, LRT < - 0.3553908

Lequel des énoncés suivants n'est PAS exact concernant la plupart des cartes de GAB (guichet automatique bancaire)?

<[Téléphone]ENQUÊTEUR : Lisez les catégories.>

Vous pouvez obtenir de l'argent en espèces sans frais partout au monde	2543	-	74%	-	1
Vous devez avoir un compte bancaire pour avoir une carte de guichet	341	-	9%	-	2
Vous pouvez généralement obtenir de l'argent 24 heures par jour	179	-	5%	-	3
Vous pouvez généralement obtenir des renseignements concernant votre solde bancaire à n'importe quel guichet automatique	188	-	6%	-	4
Je ne sais pas	255	-	6%	-	98
Je préfère ne pas répondre	ND	-	ND	-	99
TOTAL	3535	-	100%		

OA_Q08

Plus facile et difficile, LRT > -0.4433723 AND LRT < 0.3553908

Linda a économisé 12 000 dollars pour ses dépenses universitaires en travaillant à temps partiel. Elle prévoit de commencer l'université l'an prochain et elle aura besoin de tout l'argent qu'elle a économisé. Laquelle des options suivantes représente l'endroit le plus sûr où placer cet argent?

<[Téléphone]ENQUÊTEUR : Lisez les catégories.>

Obligations de sociétés	96	-	4%	-	1
Fonds commun de placement	285	-	10%	-	2
Compte épargne d'une banque	1911	-	69%	-	3
Coffre-fort à la maison	110	-	4%	-	4
Actions	42	-	2%	-	5
Je ne sais pas	269	-	10%	-	98
Je préfère ne pas répondre	33	-	1%	-	99
TOTAL	2746	-	100%		

OA_Q07

Plus facile et difficile / Difficile, LRT > -0.4433723

L'inflation peut causer des problèmes de diverses manières. Quel groupe aurait le plus gros problème pendant une période de forte inflation de plusieurs années?

<[Téléphone]ENQUÊTEUR : Lisez les catégories.>

Jeunes couples de travailleurs sans enfant	51	-	1%	-	1
Jeunes couples de travailleurs avec des enfants	1185	-	19%	-	2
Couples âgés de travailleurs économisant pour leur retraite	232	-	4%	-	3
Personnes âgées vivant sur des revenus de retraite fixes	4591	-	71%	-	4
Je ne sais pas	278	-	5%	-	98
Je préfère ne pas répondre	45	-	1%	-	99
TOTAL	6382	-	100%		

OA_Q09

Plus facile et difficile / Difficile, LRT > -0.4433723

Lequel des types d'investissements suivants protégerait le mieux le pouvoir d'achat de vos épargnes dans le cas d'une augmentation soudaine de l'inflation?

<[Téléphone]ENQUÊTEUR : Lisez les catégories.>

Une obligation de sociétés de vingt-cinq ans	379	-	7%	-	1
Un régime de pension indexé	3466	-	51%	-	2
Une action d'une société individuelle	258	-	4%	-	3
Un certificat de dépôt d'une banque	526	-	8%	-	4
Je ne sais pas	1659	-	28%	-	98
Je préfère ne pas répondre	94	-	1%	-	99
TOTAL	6382	-	100%		

OA_Q02

Difficile, LRT > 0.2862059

Un rapport de solvabilité est...

<[Téléphone]ENQUÊTEUR : Lisez les catégories.>

une liste de vos actifs et passifs financiers?	1071	-	32%	-	1
un relevé de carte de crédit mensuel?	53	-	2%	-	2
un historique de paiements de prêts et de factures?	2248	-	60%	-	3
une marge de crédit d'une institution financière?	73	-	2%	-	4
Je ne sais pas	163	-	4%	-	98
Je préfère ne pas répondre	ND	-	ND	-	99
TOTAL	3634	-	100%		

OA_Q03

Difficile, LRT > 0.2862059

Qui assure vos actions dans le marché boursier?

<[Téléphone]ENQUÊTEUR : Lisez les catégories.>

La Société d'assurance-dépôts du Canada	365	-	10%	-	1
Les Autorités canadiennes en valeurs mobilières	493	-	15%	-	2
Le gouvernement du Canada	117	-	3%	-	3
Personne	1839	-	49%	-	4
Je ne sais pas	774	-	22%	-	98
Je préfère ne pas répondre	47	-	1%	-	99

TOTAL 3635 - 100%

FE_R01

Les dernières questions aideront à mieux comprendre l'éducation financière au Canada et mettent fin au sondage.

FE_Q01_N [1,8] (Les chiffres entre crochets indiquent le montant minimal et maximal de réponses autorisées.)

Au cours des cinq dernières années, vos connaissances personnelles et votre compréhension des affaires financières ont-elles augmenté grâce à l'une ou à l'autre des méthodes suivantes?

<[Téléphone]ENQUÊTEUR : Lisez les catégories.> Choisissez toutes les réponses pertinentes.

Cours en ligne ou études autodidactes avec du matériel en ligne	946	-	16%	-	1
Lecture d'un ouvrage sur les affaires financières personnelles ou cours d'autoformation avec du matériel imprimé	1486	-	22%	-	2
Cours en personne, par exemple par le biais d'un organisme sans but lucratif ou d'un organisme communautaire	369	-	5%	-	3
Cours offert à l'école secondaire ou dans un établissement collégial ou universitaire	374	-	7%	-	4
Formation financière au travail	573	-	9%	-	5
Réunions régulières avec un planificateur financier / autres professionnels financiers	208	-	3%	-	6
Amis / famille, discussions avec des personnes qui ont de l'expérience / connaissances	88	-	1%	-	7
Les sources médiatiques (divers: les journaux, la télévision, la radio ...)	122	-	2%	-	8
Autre préciser :	86	-	1%	-	77
Non, vous n'avez pas fait une autoformation ou suivi un cours ou un programme d'étude sur des affaires financières	4141	-	55%	-	97
Je ne sais pas	81	-	1%	-	98
Je préfère ne pas répondre	48	-	1%	-	99
TOTAL	7169	-	100%		

FE_Q02_N [1,8] (Les chiffres entre crochets indiquent le montant minimal et maximal de réponses autorisées.)

Oui, FE_Q01_N

De quelles manières diriez-vous que ces études personnelles ou ces cours en classe vous ont été utiles pour améliorer vos connaissances, vos compétences et votre niveau de confiance en matière de finances?

<[Téléphone]ENQUÊTEUR : Lisez les catégories.> Choisissez toutes les réponses pertinentes.

Cela a renforcé vos connaissances financières générales	1953	-	79%	-	1
Cela vous a aidé à être mieux préparé pour votre retraite	1173	-	46%	-	2
Cela a amélioré votre capacité à créer et à respecter un budget	857	-	35%	-	3
Cela vous a appris comment atteindre vos objectifs d'épargne	841	-	34%	-	4
Cela a amélioré votre compréhension de la dette ou vous a aidé à réduire votre dette	908	-	37%	-	5
Autre Préciser :	ND	-	ND	-	77
Aucune de ces réponses	78	-	3%	-	97
Je ne sais pas	ND	-	ND	-	98
Je préfère ne pas répondre	ND	-	ND	-	99

TOTAL	2500	-	100%
-------	------	---	------

MODE3

Répondant contacté/interrogé

500 fichiers spéciaux du panneau - téléphone	522	-	9%	-	1
500 fichiers spéciaux du panneau – en ligne	495	-	9%	-	2
Répondants interrogés par téléphone (panneau)	1509	-	19%	-	3
Répondants interrogés par téléphone (aléatoire)	1388	-	19%	-	4
Répondants interrogés par internet	3255	-	43%	-	5
TOTAL	7169		100%		

ANNEXE C
QUESTIONNAIRE DU SONDAGE DE SUIVI
POUR L'ÉCHANTILLON EN LIGNE ET
RÉSULTATS GÉNÉRAUX (PONDÉRÉS)

PSY_Q04

J'agis souvent sans considérer toutes les solutions alternatives.

Cela me décrit très bien	60	-	3%	-	1
Cela me décrit assez bien	304	-	11%	-	2
Cela ne me décrit ni bien ni mal	426	-	14%	-	3
Cela ne me décrit pas bien	1160	-	38%	-	4
Cela ne me décrit pas bien du tout	1060	-	33%	-	5
Je ne sais pas	ND	-	ND	-	98
Je préfère ne pas répondre	ND	-	ND	-	99
TOTAL	3026	-	100%		

PSY_Q05

Je suis capable de travailler avec assiduité à l'atteinte d'objectifs à long terme.

Cela me décrit très bien	942	-	29%	-	1
Cela me décrit assez bien	1440	-	47%	-	2
Cela ne me décrit ni bien ni mal	408	-	15%	-	3
Cela ne me décrit pas bien	159	-	6%	-	4
Cela ne me décrit pas bien du tout	60	-	2%	-	5
Je ne sais pas	ND	-	ND	-	98
Je préfère ne pas répondre	ND	-	ND	-	99
TOTAL	3026	-	100%		

PSA_Q06

À quel point êtes-vous d'accord ou en désaccord avec les énoncés suivants?

SA_Q06

Je prends souvent des décisions financières que je finis par regretter.

Tout à fait d'accord	54	-	2%	-	1
D'accord	361	-	13%	-	2
En désaccord	1688	-	55%	-	3
Fortement en désaccord	877	-	29%	-	4
Je ne sais pas	37	-	1%	-	98
Je préfère ne pas répondre	ND	-	ND	-	99
TOTAL	3026	-	100%		

SA_Q07

J'aime m'occuper des questions financières.

Tout à fait d'accord	415	-	14%	-	1
D'accord	1318	-	41%	-	2
En désaccord	910	-	31%	-	3
Fortement en désaccord	321	-	12%	-	4
Je ne sais pas	52	-	2%	-	98
Je préfère ne pas répondre	ND	-	ND	-	99
TOTAL	3026	-	100%		

SA_Q08

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

Tout à fait d'accord	252	-	10%	-	1
D'accord	1610	-	53%	-	2
En désaccord	669	-	21%	-	3
Fortement en désaccord	277	-	9%	-	4

Je ne sais pas	185	-	7%	-	98
Je préfère ne pas répondre	33	-	1%	-	99
TOTAL	3026	-	100%		

SA_Q09

J'ai trop de dettes à l'heure actuelle.

Tout à fait d'accord	294	-	12%	-	1
D'accord	549	-	19%	-	2
En désaccord	756	-	26%	-	3
Fortement en désaccord	1387	-	42%	-	4
Je ne sais pas	ND	-	ND	-	98
Je préfère ne pas répondre	ND	-	ND	-	99
TOTAL	3026	-	100%		

FC_R01

Les prochaines questions traitent de votre expérience avec certains produits et services financiers, de la gestion de votre dette et de vos économies en cas d'imprévus.

<[Téléphone]ENQUÊTEUR : Lisez les catégories.>

FC_Q09

Quand avez-vous pour la dernière fois rédigé ou mis à jour votre testament?

Au cours des douze derniers mois	339	-	9%	-	1
Au cours des cinq dernières années	852	-	23%	-	2
Au cours des dix dernières années	369	-	10%	-	3
Il y a plus de dix ans	459	-	12%	-	4
Je n'ai pas de testament	963	-	45%	-	5
Je ne sais pas	ND	-	ND	-	98
Je préfère ne pas répondre	ND	-	ND	-	99
TOTAL	3026	-	100%		

FC_Q10_N

Quand avez-vous pour la dernière fois fait rédiger une procuration pour votre ménage?

Au cours des douze derniers mois	249	-	7%	-	1
Au cours des cinq dernières années	641	-	18%	-	2
Au cours des dix dernières années	249	-	7%	-	3
Il y a plus de dix ans	259	-	7%	-	4
Je n'ai pas fait rédiger de procuration	1557	-	58%	-	5
Je ne sais pas	40	-	2%	-	98
Je préfère ne pas répondre	31	-	1%	-	99
TOTAL	3026	-	100%		

FC_Q11

Quand avez-vous pour la dernière fois demandé un rapport de solvabilité d'Equifax ou de TransUnion Canada pour vérifier vos antécédents en matière de crédit?

Au cours des douze derniers mois	535	-	21%	-	1
Au cours des cinq dernières années	416	-	16%	-	2
Au cours des dix dernières années	180	-	6%	-	3

Il y a plus de dix ans	254	-	8%	-	4
Jamais	1529	-	46%	-	5
Je ne sais pas	98	-	3%	-	98
Je préfère ne pas répondre	ND	-	ND	-	99
TOTAL	3026	-	100%		

FC_Q12

Comment évalueriez-vous votre dossier de crédit actuel?

Très bon	1870	-	56%	-	1
Bon	599	-	20%	-	2
À peu près dans la moyenne	326	-	13%	-	3
Mauvais	99	-	5%	-	4
Très mauvais	38	-	2%	-	5
Je ne sais pas	81	-	3%	-	98
Je préfère ne pas répondre	ND	-	ND	-	99
TOTAL	3026	-	100%		

FC_R02

Avez-vous éprouvé l'un ou l'autre des problèmes suivants au cours des deux dernières années avec des produits et services financiers en général?

FC_Q13_N

Avez-vous accepté des conseils pour investir dans un produit financier qui s'est par la suite avéré sans valeur, comme une pyramide ou une combine à la Ponzi?

Oui	90	-	3%	-	1
Non	2919	-	97%	-	2
Je ne comprends pas la question	ND	-	ND	-	97
Je ne sais pas	ND	-	ND	-	98
Je préfère ne pas répondre	ND	-	ND	-	99
TOTAL	3026	-	100%		

FC_Q14_N

Avez-vous malencontreusement fourni des renseignements financiers par courriel ou au téléphone avant de vous rendre compte que la communication ne provenait pas d'une source sûre?

Oui	112	-	4%	-	1
Non	2876	-	95%	-	2
Je ne comprends pas la question	ND	-	ND	-	97
Je ne sais pas	33	-	1%	-	98
Je préfère ne pas répondre	ND	-	ND	-	99
TOTAL	3026	-	100%		

FC_Q15_N

Avez-vous découvert que quelqu'un avait utilisé votre numéro de compte bancaire ou de carte de crédit pour acheter des biens sans votre autorisation?

Oui	557	-	18%	-	1
Non	2455	-	82%	-	2
Je ne comprends pas la question	ND	-	ND	-	97
Je ne sais pas	ND	-	ND	-	98
Je préfère ne pas répondre	ND	-	ND	-	99
TOTAL	3026	-	100%		

QAD_Q13_N

Propriétaire avec une hypothèque, 00919 QAD_Q01_N OU a une MCH, 00919

QAD_Q03C_N

Au cours des douze derniers mois, avez-vous pris des mesures pour payer plus rapidement votre hypothèque?

Oui	375	-	33%	-	1
Non	702	-	65%	-	2
Je ne sais pas	ND	-	ND	-	98
Je préfère ne pas répondre	ND	-	ND	-	99
Ne s'applique pas	ND	-	ND	-	7
TOTAL	1101	-	100%		

QAD_Q14_N [1,6]

Oui, QAD_Q13_N

Lesquelles des mesures suivantes avez-vous prises pour payer plus rapidement votre hypothèque?

Choisissez toutes les réponses pertinentes

J'ai fait des paiements hypothécaires toutes les deux semaines au lieu de les faire tous les mois	159	-	44%	-	1
J'ai fait un paiement hypothécaire forfaitaire	160	-	44%	-	2
J'ai augmenté le montant de mes paiements hypothécaires réguliers	170	-	46%	-	3
Autre – Préciser :	ND	-	ND	-	77
Je ne sais pas	ND	-	ND	-	98
Je préfère ne pas répondre	ND	-	ND	-	99
TOTAL	375	-	100%		

QAD_Q16_N

Pas de dette hypothécaire, 00919 QAD_Q11_N

Au cours des douze derniers mois, avez-vous pris des mesures pour payer plus rapidement votre dette, autre que votre hypothèque?

Oui	898	-	46%	-	1
Non	807	-	46%	-	2
Ne s'applique pas	106	-	5%	-	7
Je ne sais pas	ND	-	ND	-	98
Je préfère ne pas répondre	ND	-	ND	-	99
TOTAL	1847	-	100%		

QAD_Q17_N [1,8]

Oui, QAD_Q16_N

Lesquelles des mesures suivantes avez-vous prises pour payer plus rapidement votre dette, autre que votre hypothèque?

Choisissez toutes les réponses pertinentes

J'ai consolidé mes dettes pour payer moins d'intérêts	218	-	26%	-	1
J'ai accordé la priorité au paiement de mes dettes dont le taux d'intérêt était le plus élevé	385	-	47%	-	2
J'ai payé mes dettes les plus petites	177	-	24%	-	3

J'ai fait des paiements plus fréquents ou des paiements supplémentaires pour réduire ma dette	480	-	55%	-	4
J'ai augmenté le montant de mes paiements réguliers	321	-	36%	-	5
PAS DE DETTE	39	-	3%	-	7
ENCAISSER DES ACTIFS (HOME, RRSPS)	ND	-	ND	-	9
SOMME LUMP / PAYÉ (NON SPÉCIFIÉ)	ND	-	ND	-	12
Autre – Préciser :	ND	-	ND	-	77
Je ne sais pas	ND	-	ND	-	98
Je préfère ne pas répondre	ND	-	ND	-	99
TOTAL	898	-	100%		

OE_Q18_N

Avez-vous mis de côté un fonds d'urgence qui couvrirait vos dépenses sur une période de trois mois en cas de maladie, de perte d'emploi, de ralentissement économique ou de toute autre situation d'urgence?

Oui	2058	-	63%	-	1
Non	915	-	36%	-	2
Je ne sais pas	ND	-	ND	-	98
Je préfère ne pas répondre	ND	-	ND	-	99
TOTAL	3026	-	100%		

PFWB_Q01

À quel point les énoncés suivants vous décrivent-ils bien, vous ou votre situation économique?

FWB_Q01

Compte tenu de ma situation financière, j'ai l'impression que je n'aurai jamais les choses que je veux dans la vie.

Tout à fait	266	-	12%	-	1
Très bien	221	-	8%	-	2
Quelque peu	702	-	24%	-	3
Très peu	912	-	29%	-	4
Pas du tout	925	-	28%	-	5
TOTAL	3026	-	100%		

FWB_Q02

Je m'en sors tout juste financièrement.

Tout à fait	391	-	16%	-	1
Très bien	409	-	14%	-	2
Quelque peu	718	-	24%	-	3
Très peu	633	-	21%	-	4
Pas du tout	875	-	24%	-	5
TOTAL	3026	-	100%		

FWB_Q03

Je crains que l'argent que je possède ou que je vais économiser ne dure pas.

Tout à fait	411	-	17%	-	1
Très bien	356	-	14%	-	2
Quelque peu	945	-	30%	-	3
Très peu	729	-	21%	-	4

Pas du tout	585	-	18%	-	5
TOTAL	3026	-	100%		

PFWB_Q04

À quelle fréquence ces énoncés s'appliquent-ils à vous?

FWB_Q04

Il me reste de l'argent à la fin du mois.

Toujours	1048	-	33%	-	1
Souvent	714	-	24%	-	2
Parfois	723	-	24%	-	3
Rarement	343	-	11%	-	4
Jamais	198	-	8%	-	5
TOTAL	3026	-	100%		

FWB_Q05

Mes finances contrôlent ma vie.

Toujours	239	-	10%	-	1
Souvent	391	-	14%	-	2
Parfois	862	-	30%	-	3
Rarement	1088	-	32%	-	4
Jamais	446	-	14%	-	5
TOTAL	3026	-	100%		

OA_R01

La dernière section est un peu différente. Elle comporte trois questions sur des affaires financières dans un format questionnaire.

OA_Q15_N

Imaginez que vous avez cent dollars dans un compte d'épargne et que le taux d'intérêt est de deux % par année. Au bout de cinq ans, combien d'argent croyez-vous que vous aurez dans votre compte si vous le laissez fructifier?

Plus de 102 dollars	2794	-	91%	-	1
Exactement 102 dollars	59	-	2%	-	2
Moins de 102 dollars	88	-	3%	-	3
Je ne sais pas	70	-	3%	-	8
Je préfère ne pas répondre	ND	-	ND	-	9
TOTAL	3026	-	100%		

OA_Q16_N

Imaginez que le taux d'intérêt de votre compte d'épargne est d'un % par année et que l'inflation est de deux % par année. Au bout d'un an, avec l'argent que vous avez dans votre compte, serez-vous en mesure d'acheter...

plus que ce que vous pouvez acheter aujourd'hui?	32	-	2%	-	1
exactement ce que vous pouvez acheter aujourd'hui?	96	-	4%	-	2
moins que ce que vous pouvez acheter aujourd'hui?	2764	-	88%	-	3
Je ne sais pas	117	-	5%	-	8
Je préfère ne pas répondre	ND	-	ND	-	9

TOTAL 3026 - 100%

OA_Q17_N

Croyez-vous que l'énoncé suivant est vrai ou faux? L'achat d'une seule action de société offre normalement un rendement plus sûr qu'un fonds commun de placement.

Vrai	129	-	5%	-	1
Faux	2141	-	69%	-	2
Je ne sais pas	723	-	25%	-	8
Je préfère ne pas répondre	33	-	1%	-	9
TOTAL	3026	-	100%		

THNK

Voilà qui met fin au sondage. Le présent sondage a été effectué pour le compte de l'Agence de la consommation en matière financière du Canada.

Merci beaucoup d'avoir pris le temps de répondre à ce sondage. Nous vous savons gré de votre aide.

ANNEXE D
NOTE SUR LES RÉSULTATS
DES SONDAGES PILOTES

ANNEXE D : Note sur les résultats des sondages pilotes



NOTE

2019/03/06

En tout, 206 cas ont été achevés lors de la mise à l'essai, soit 104 au téléphone et 102 en ligne. Bien qu'il y ait des différences légères ou moyennes dans certaines questions, les résultats sont relativement semblables.

Il existe quelques différences évidentes, quoique légères, dans le profil démographique des échantillons. Toutefois, la plus grande différence est liée à la méthode utilisée pour répondre aux sondages. Cette différence est encore plus marquée dans l'échantillon intégral, compte tenu de la façon dont ont été ciblés les répondants téléphoniques dans l'ensemble des 7 000 tentatives de prise de contact.

Dans l'échantillon téléphonique des versions pilotes, il y a une représentation un peu plus élevée de femmes, de gens âgés, de personnes qui ont un haut niveau de scolarité, de personnes moins nanties et de répondants moins enclins à assumer une responsabilité financière à l'égard des enfants. Ainsi, certaines différences dans les résultats s'expliquent davantage en raison de la nature de l'échantillon que de la méthode utilisée pour collecter les données.

Une différence plus évidente, mais seulement pour certaines questions, est celle liée à la façon dont les gens échangent avec des institutions financières, notamment pour respecter un budget.

Ces différences font en sorte qu'il est difficile d'établir dans certaines autres questions une distinction entre l'incidence de la méthode et celle de l'échantillon, comme dans le questionnaire sur les connaissances à la fin du sondage.

Voici quelques observations clés sur les différences et les points pris en considération :

Données démographiques

- Dans la version non pondérée, 24 % des membres de l'échantillon téléphonique sont âgés de moins de 35 ans, comparativement à 30 % de ceux de l'échantillon en ligne.
- Quarante % des membres de l'échantillon téléphonique résident en Ontario, comparativement à 34 % de ceux de l'échantillon en ligne.
- Vingt-neuf % des membres de l'échantillon téléphonique ont un niveau de scolarité plus élevé, comparativement à 20 % de ceux de l'échantillon en ligne.
- Quarante-sept % des membres de l'échantillon téléphonique affirment être en couple, comparativement à 58 % de ceux de l'échantillon en ligne.

Dans le but de comparer les proportions des membres de l'échantillon téléphonique et de l'échantillon en ligne, des pondérations ont été appliquées séparément à chacun des échantillons afin de rétablir la représentativité de la population en matière d'âge, de sexe, de niveau de scolarité et de région.

Finances

- Cinquante-neuf % des membres de l'échantillon téléphonique disent avoir un emploi, comparativement à 66 % de ceux de l'échantillon en ligne.
- Quarante-huit % des membres de l'échantillon téléphonique déclarent avoir un revenu personnel de moins de 40 000 dollars, comparativement à 34 % de ceux de l'échantillon en ligne. Un écart semblable existe en ce qui a trait au revenu des ménages.
- Les répondants du sondage téléphonique sont moins enclins à affirmer assumer la responsabilité principale en matière de gestion des finances au sein du ménage (44 % par rapport à 61 % pour le sondage en ligne).
- Pour l'échantillon téléphonique, les différences sont prononcées lorsqu'il est question de la méthode utilisée pour vérifier un solde bancaire, où 58 % utilisent un guichet automatique (comparativement à 24 % pour les répondants en ligne) et 48 % s'informent à leur succursale (comparativement à 18 % pour les répondants en ligne). Trente-cinq % se fient au courrier (comparativement à 16 % pour les répondants en ligne) et 29 % s'informent au téléphone (10 %). Beaucoup moins de répondants (53 %) utilisent les services bancaires en ligne (comparativement à 82 % pour les répondants en ligne).
 - ◇ Sans aucun doute, ces questions sont en grande partie liées à l'incidence de l'échantillon et à l'incidence de la méthode utilisée. Toutefois, les répondants de l'échantillon téléphonique sont généralement plus enclins à fournir plusieurs réponses. Nous recommandons de limiter à deux le nombre de réponses qui peuvent

être prises au téléphone, car seuls 17 % des participants de l'échantillon en ligne ont fourni trois réponses ou plus.

- ◇ Puisqu'une plus grande proportion de l'échantillon téléphonique se tourne vers le courrier, à une succursale ou à un guichet pour obtenir ces renseignements, il n'est pas étonnant de constater qu'ils consultent normalement leur solde moins souvent que les personnes qui le font en ligne.
- Les participants en ligne sont plus susceptibles d'affirmer ne pas avoir besoin d'un budget pour gérer leur argent (74 % par rapport à 58 % pour l'échantillon téléphonique), bien que l'échantillon soit plutôt petit pour dresser cette comparaison.
- Les membres de l'échantillon téléphonique sont aussi plus enclins à faire un budget par écrit ou dans leur tête (59 % et 55 %), et même d'utiliser des pots ou des enveloppes d'argent (19 %), et moins susceptibles d'utiliser des feuilles de calcul.
 - ◇ Toutefois, ils sont plus enclins à affirmer qu'ils peuvent respecter leur budget (11 % dépensent plus que ce qu'ils gagnent, comparativement à 22 % pour les membres de l'échantillon en ligne).
- Les membres de l'échantillon téléphonique ont moins tendance à avoir une carte de crédit (18 % n'en ont pas, alors que cette proportion est de 4 % dans l'échantillon en ligne).
- Encore une fois, en ce qui concerne la désirabilité sociale dans le sondage pilote, 27 % des répondants de l'échantillon téléphonique déclarent qu'ils ne pourraient pas avoir accès à 2 000 dollars en moins d'un mois s'ils en avaient besoin, comparativement à 17 % pour les membres de l'échantillon en ligne.
- Il est possible de constater une incidence potentielle de la méthode dans les résultats touchant les achats importants planifiés, qui sont considérablement plus bas pour l'échantillon téléphonique (36 % par rapport à 71 % en ligne), bien que, encore une fois, la nature des différences entre les échantillons téléphonique et électronique puisse aussi servir d'explication dans une certaine mesure.
 - ◇ Pour réduire l'incidence de la méthode utilisée, des exemples ont été ajoutés à la question pour l'échantillon téléphonique (c.-à-d., « achat important ou grande dépense, comme l'achat d'une maison ou d'une voiture, des rénovations ou des vacances, au cours des trois prochaines années »). Cette modification a été apportée pendant la collecte. Toutefois, 65 % de l'échantillon téléphonique avaient déjà été recueillis.
 - ◇ L'achat d'une voiture et les vacances sont beaucoup moins mentionnés dans l'échantillon téléphonique. Puisqu'un moins grand nombre de répondants de l'échantillon téléphonique avait l'intention de faire des achats importants « de moindre envergure », comme une voiture ou

des vacances, il n'est pas étonnant de constater que les estimations de valeur sont plus élevées pour ce sous-échantillon et qu'ils sont plus enclins à emprunter pour réaliser cet achat.

Investissements et actifs

- Les REER sont considérés comme l'investissement le plus important chez les membres de l'échantillon téléphonique. Il pourrait s'agir d'une incidence du biais de désirabilité sociale, mais cela semble s'appliquer davantage à l'ancien échantillon. Il pourrait aussi s'agir d'une plus forte volonté de cosigner un prêt ou d'utiliser des économies (s'il reste moins de temps avant que les enfants commencent leurs études postsecondaires).
 - ◇ En règle générale, les réponses multiples sont plus fréquentes au téléphone. Encore une fois, nous suggérons de limiter le nombre de réponses à trois dans l'échantillon téléphonique, car seuls neuf % de l'échantillon en ligne ont fourni plus de trois réponses.
- Les membres de l'échantillon en ligne sont plus enclins à se préparer financièrement à partir à la retraite (75 % par rapport à 58 % des membres de l'échantillon téléphonique). Les répondants de l'échantillon téléphonique ont plus tendance à prévoir de travailler après leur retraite, ce qui s'explique possiblement par une prospérité inférieure ou par le nombre supérieur de personnes âgées qui sont plus près de la retraite.
- Les membres de l'échantillon téléphonique sont plus enclins à affirmer avoir des revenus de retraite sous la forme d'actions, de bons et de fonds commun de placement qui ne sont pas des REER ou des CELI (30 % par rapport à 16 % pour l'échantillon en ligne). Ils ont aussi plus tendance à déclarer qu'ils continueront de travailler après la retraite (43 % par rapport à 26 %).
- Les membres de l'échantillon en ligne sont plus susceptibles d'avoir un CELI (66 % comparativement à 43 % pour l'échantillon téléphonique).

Informations financières

- Naturellement, l'échantillon en ligne a plus tendance à obtenir des conseils en ligne (34 % par rapport à 23 % pour l'échantillon téléphonique). Ils sont aussi plus enclins à recevoir des conseils d'une institution financière, d'un conseiller ou d'un planificateur financier. D'autre part, les membres de l'échantillon téléphonique sont plus susceptibles que ceux de l'échantillon en ligne de consulter un ami qui s'y connaît et généralement moins susceptibles de déclarer avoir payé pour recevoir des conseils.
- En règle générale, les répondants de l'échantillon en ligne se considèrent comme plus compétents pour magasiner des meilleurs produits financiers (46 % se disent bons ou très bons alors que cette proportion est de 35 % dans l'échantillon téléphonique).

- Ils ont aussi plus tendance à avoir une assurance habitation (63 % contre 42 %), bien qu'ils soient seulement un peu plus enclins à posséder une maison.

Test de connaissances

- Dans l'ensemble, les résultats du test de connaissances montrent un niveau de connaissances inférieur dans l'échantillon téléphonique. Il y a généralement un écart de 10 à 15 points entre les bonnes réponses des deux échantillons. Cela s'explique peut-être en partie par la méthode utilisée (c.-à-d. que les répondants téléphoniques ont moins de temps pour répondre et ne voient pas la question écrite). Cependant, une autre explication, en partie à tout le moins, est peut-être la différence entre les membres des deux échantillons.

En comparant les résultats de l'échantillon téléphonique du sondage pilote de 2019 avec les résultats du sondage de 2014, les constatations sont très semblables, avec seulement quelques exceptions :

- Les membres de l'échantillon téléphonique du sondage pilote de 2019 ont moins souvent un emploi et sont plus enclins à utiliser des méthodes manuelles pour vérifier le solde de leurs comptes bancaires (succursale, courrier, guichet, etc.), raison pour laquelle ils ont moins tendance à le faire aussi souvent que ce que les résultats du sondage de 2014 donnent à penser. Dans le même ordre d'idée, comparativement aux résultats du sondage de 2014, ils n'ont pas tendance à magasiner pour trouver les meilleurs produits financiers.
- Les membres de l'échantillon en ligne du sondage pilote de 2019 sont moins enclins à dire qu'ils paient sans problème leurs factures. Ainsi, il n'est pas étonnant de constater que les résultats sont plus élevés qu'en 2014 quand il est question de savoir s'ils s'attendent à continuer de travailler après leur retraite, ce qui s'inscrit dans une tendance à la hausse. De la même façon, les résultats sont aussi légèrement plus bas en ce qui concerne la confiance d'avoir ce qu'il faut financièrement pour maintenir le même niveau de vie à la retraite.

Les différences entre les résultats de l'échantillon téléphonique et de l'échantillon en ligne semblent entretenir des liens, du moins en grande partie, avec la nature de chaque échantillon. Comme nous l'avons indiqué au début de cette note, il est probable que cela soit encore plus marqué dans l'échantillon intégral, car il est possible que nous utilisions l'échantillon téléphonique pour augmenter les strates déficientes des échantillons socio-économiques et que nous cherchions spécifiquement à isoler les Autochtones et les immigrants récemment arrivés. Pour cette raison, les caractéristiques de l'échantillon téléphonique et de l'échantillon en ligne seront passablement différentes. Chaque portion de l'échantillon sera pondérée de façon indépendante, puis des décisions devront être prises en ce qui concerne l'ampleur de la prépondérance des sous-échantillons en les combinant dans un seul échantillon intégral. Il est attendu de l'échantillon téléphonique qu'il représente quelque 30 % de l'échantillon global de 7 000 cas. Des décisions pourront être prises à ce moment pour réduire à quelque 20 ou 25 % la prépondérance de cet échantillon. Les données démographiques globales

de l'ensemble de 7 000 cas dicteront dans une certaine mesure ces décisions. Cependant, il est possible que nous ayons à modifier cet aspect tard dans la collecte de donnée pour parachever l'approche dans la nouvelle combinaison des deux sous-ensembles de l'échantillon. Dans le même ordre d'idées, des décisions pourront alors être prises pour le traitement des résultats de quelques questions, comme celles du test de connaissances, où des ajustements pourraient être apportés pour accroître les résultats de l'échantillon téléphonique selon les différentes méthodes de collecte.

ANNEXE E
CARACTÉRISTIQUES DE L'ÉCHANTILLON
DU SONDAGE DE BASE
(PONDÉRÉES ET NON PONDÉRÉES)

ANNEXE E : Caractéristiques de l'échantillon du sondage de base (Pondérées et non pondérées)

Veillez trouver ci-dessous le nombre de cas ainsi que les distributions pondérées et non pondérées des caractéristiques de l'échantillon utilisées dans la pondération de l'échantillon du sondage de base.

Tableau 1a : Âge

--	Total	Non pondéré (%)	Pondéré (%)
<i>Total</i>	7 169	--	--
18 à 34 ans	1 119	16 %	27 %
35 à 44 ans	1 052	15 %	16 %
45 à 54 ans	1 425	20 %	18 %
55 à 64 ans	1 533	21 %	18 %
65 ans ou plus	2 040	28 %	21 %

Tableau 1b : Région

--	Total	Non pondéré (%)	Pondéré (%)
<i>Total</i>	7 169	--	--
Colombie-Britannique	721	10 %	14 %
Alberta	640	9 %	11 %
Prairies	975	14 %	7 %
Ontario	1 984	28 %	38 %
Québec	1 396	19 %	23 %
Atlantique	1 428	20 %	6 %

Tableau 1c : Situation de famille

--	Total	Non pondéré (%)	Pondéré (%)
<i>Total</i>	7 169	--	--
Marié(e)	3 596	50 %	45 %
En union libre	796	11 %	13 %
Séparé(e)/Divorcé(e)/Veuf(veuve)	1 329	19 %	17 %
Célibataire (jamais marié[e])	1 404	20 %	25 %

Tableau 1d : Niveau de scolarité

--	Total	Non pondéré (%)	Pondéré (%)
<i>Total</i>	7 169	--	--
Moins que des études secondaires	2 631	37 %	41 %
Études collégiales terminées	1 430	20 %	18 %
Études universitaires terminées	3 091	43 %	42 %

Tableau 1e : Né(e) à l'extérieur du Canada

--	Total	Non pondéré (%)	Pondéré (%)
<i>Total</i>	7 169	--	--
Oui	1 501	21 %	27 %
Non	5 655	79 %	73 %

ANNEXE F
CARACTÉRISTIQUES DE L'ÉCHANTILLON
DU SONDAGE DE SUIVI
(PONDÉRÉES ET NON PONDÉRÉES)

ANNEXE F : Caractéristiques de l'échantillon du sondage de suivi (pondérées et non pondérées)

Veillez trouver ci-dessous le nombre de cas ainsi que les distributions pondérées et non pondérées des caractéristiques de l'échantillon utilisées dans la pondération de l'échantillon du sondage de suivi.

Tableau 1a : Âge

--	Total	Non pondéré (%)	Pondéré (%)
<i>Total</i>	3 026	--	--
18 à 34 ans	311	10 %	27 %
35 à 44 ans	379	13 %	16 %
45 à 54 ans	591	20 %	18 %
55 à 64 ans	723	24 %	18 %
65 ans ou plus	1 022	34 %	21 %

Tableau 1b : Région

--	Total	Non pondéré (%)	Pondéré (%)
<i>Total</i>	3 026	--	--
Colombie-Britannique	327	11 %	14 %
Alberta	274	9 %	11 %
Prairies	401	14 %	7 %
Ontario	842	28 %	38 %
Québec	476	16 %	23 %
Atlantique	696	23 %	6 %

Tableau 1c : Sexe

--	Total	Non pondéré (%)	Pondéré (%)
<i>Total</i>	3 026	--	--
Homme	1 596	53 %	48 %
Femme	1 419	47 %	51 %

Tableau 1d : Situation de famille

--	Total	Non pondéré (%)	Pondéré (%)
<i>Total</i>	3 026	--	--
Marié(e)	1 629	54 %	45 %
En union libre	318	11 %	13 %
Séparé(e)/Divorcé(e)/Veuf(veuve)	613	20 %	17 %
Célibataire (jamais marié[e])	447	15 %	25 %

Tableau 1e : Niveau de scolarité

--	Total	Non pondéré (%)	Pondéré (%)
<i>Total</i>	7 161	--	--
Moins que des études secondaires	844	28 %	41 %
Études collégiales terminées	644	21 %	18 %
Études universitaires terminées	1 535	51 %	42 %

Tableau 1f : Situation d'activité

--	Total	Non pondéré (%)	Pondéré (%)
<i>Total</i>	3 026	--	--
Employé(e)	1 691	56 %	62 %
Sans emploi	1 315	44 %	38 %

ANNEXE G
DÉTAILS DES VARIABLES DE CALCUL

ANNEXE G : Détails des variables de calcul

Veillez trouver ci-dessous les variables qui ont été calculées dans le jeu de données (c.-à-d. réponses combinées de deux ou trois variables, ou calcul d'une notation se fondant sur les réponses de plusieurs variables).

IN_Q02_X

« Quel a été votre revenu personnel approximatif en 2018? »

Variable alimentée par les données obtenues à in_q03. Si ces données étaient insuffisantes, la variable était alimentée par les données obtenues à in_q02, réduites à la portée des données de in_q03.

IN_Q04_X

« Quel a été le revenu total approximatif de votre ménage en 2018? »

Variable alimentée par les données obtenues à in_q05. Si ces données étaient insuffisantes, la variable était alimentée par les données obtenues à in_q04, réduites à la portée des données de in_q05.

IN_Q04_Y

« Quel a été le revenu total approximatif de votre ménage en 2018? »

Revenu du ménage avant impôt-Groupé (tous les répondants, utilisation de in_q02x et de in_q04_x).

AD_Q03B_N_X

« À l'exception d'une marge de crédit hypothécaire, quel est le montant total approximatif qu'il vous reste à payer à l'hypothèque de votre résidence principale? »

Variable alimentée par les données obtenues à ad_q03b_n. Si ces données étaient insuffisantes, la variable était alimentée par les données obtenues à ad_q03a_n, réduites à la portée des données de ad_q03b_n.

AD_Q03B_N_X

« Quel est le solde impayé approximatif de votre marge de crédit hypothécaire? »

Variable alimentée par les données obtenues à ad_q03d_n. Si ces données étaient insuffisantes, la variable était alimentée par les données obtenues à ad_q03c_n, réduites à la portée des données de ad_q03d_n.

AD_Q15_B_x

« Quel est le solde impayé approximatif de votre marge de crédit hypothécaire? »

Variable alimentée par les données obtenues à ad_q15_b. Si ces données étaient insuffisantes, la variable était alimentée par les données obtenues à ad_q15_n, réduites à la portée des données de ad_q15_b.

IRT

« Le calcul de l'IRT, qui se fonde sur les réponses aux questions OA_Q01, OA_Q05 et OA_Q10, détermine lesquelles des quatre questions restantes sur la littératie sont posées. » Tous les répondants se sont fait poser ces trois premières questions, après quoi quatre autres questions ont été attribuées à chaque personne. Veuillez trouver ci-dessous un tableau présentant l'enchaînement logique déterminant les quatre questions posées à chaque personne parmi les questions restantes du sondage sur la littératie.

Tableau 1 : Note de la première étape de l'évaluation objective à trois éléments

OA_Q01	OA_Q05	OA_Q10
Incorrecte	Incorrecte	Incorrecte
Incorrecte	Incorrecte	Manquée
Manquée	Incorrecte	Incorrecte
Manquée	Incorrecte	Manquée
Incorrecte	Manquée	Incorrecte
Incorrecte	Manquée	Manquée
Incorrecte	Incorrecte	Correcte
Correcte	Incorrecte	Incorrecte
Incorrecte	Correcte	Incorrecte
Correcte	Incorrecte	Manquée
Incorrecte	Correcte	Manquée
Manquée	Manquée	Incorrecte
Manquée	Incorrecte	Correcte
Incorrecte	Manquée	Correcte
Manquée	Manquée	Manquée
Manquée	Correcte	Incorrecte
Correcte	Incorrecte	Correcte
Correcte	Manquée	Incorrecte
Incorrecte	Correcte	Correcte
Manquée	Correcte	Manquée
Correcte	Correcte	Incorrecte
Correcte	Manquée	Manquée
Correcte	Correcte	Manquée
Manquée	Manquée	Correcte
Manquée	Correcte	Correcte
Correcte	Manquée	Correcte
Correcte	Correcte	Correcte

Le répondant se fait ensuite poser des questions faciles sur la littératie financière :
OA_Q04, OA_Q12, OA_Q14, et OA_Q11

Le répondant se fait ensuite poser un mélange de questions faciles et difficiles sur la littératie financière :
OA_Q11, OA_Q08, OA_Q07 et OA_Q09

Le répondant se fait ensuite poser des questions plus difficiles sur la littératie financière :
OA_Q07, OA_Q09, OA_Q02 et OA_Q03