



Government  
of Canada

Gouvernement  
du Canada

# Collecte de données pour le sondage de 2020-2021 sur le bien-être financier lié à la COVID-19

*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 : 5R000-200331/001/CY**

**Valeur du contrat : 249 886,78 \$ (TVH incluse)**

**Date d'attribution des services : 14 juillet 2020**

**Date de livraison des services : 7 octobre 2021**

**Numéro d'enregistrement : POR 016-20**

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](mailto:info@fcac-acfc.gc.ca).

*This report is also available in English*

**Canada**

# **Collecte de données pour le sondage sur le bien-être financier lié à la COVID-19**

Rapport méthodologique

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

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

Date : Octobre 2021

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 9 394 Canadiens âgés de 18 ans ou plus, entre les mois d'août 2020 et mai 2021.

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. FC5-73/1-2021F-PDF (Electronic PDF, French)

ISBN 978-0-660-40646-6

This report is also available in English under the title: **Data Collection for the 2020-21 COVID-19 Financial Well-Being Survey: Methodology Report**

© Sa Majesté la Reine du chef du Canada, représentée par le ministre des Finances Canada, 2021.

## 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](mailto:pobox@ekos.com)

[www.ekos.com](http://www.ekos.com)



# TABLE DES MATIÈRES

Sommaire	vii
1. Introduction	1
1.1 Contexte de l'étude	1
1.2 Objectifs particuliers de la recherche actuelle	1
2. Détails de la méthodologie	2
2.1 Échantillonnage	2
2.2 Conception des questionnaires	6
2.3 Mise à l'essai du sondage de base	8
2.4 Sondage en ligne et au téléphone	8
2.5 Gestion de la base de données	11
Annexe A : Questionnaire du sondage de base	
Annexe B : Questionnaire du sondage de suivi	
Annexe C : Caractéristiques de l'échantillon du sondage de base (pondérées et non pondérées) (Questionnaire du sondage de base)	
Annexe D : Caractéristiques de l'échantillon du sondage de suivi (pondérées et non pondérées) (Questionnaire du sondage de suivi)	



# SOMMAIRE

L'Enquête canadienne sur les capacités financières (ECCF) vise à mettre en lumière les connaissances, les compétences et la confiance des Canadiens lors de la prise de décisions financières ([Keown, 2011](#); [ACFC, 2015](#))<sup>1</sup>. L'un des objectifs clés est de mesurer le rendement des Canadiens par rapport à des indicateurs de bien-être financier et de fournir des renseignements sur les efforts continus visant à renforcer leur littératie financière. Elle cherche notamment à apprendre ce que savent les Canadiens 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 sonder leur compréhension de leur situation financière. Il est important de posséder des données nationales représentatives et à jour sur les connaissances financières, les compétences et la confiance des Canadiens pour cerner les tendances, les lacunes et les nouveaux besoins dans l'ensemble de la population.

L'Agence de la consommation en matière financière du Canada (ACFC) a confié aux Associés de recherche EKOS le mandat de mener le sondage de 2020-2021 sur le bien-être financier lié à la COVID-19. Le sondage a été effectué en ayant recours à *Probit*, un panel à base d'échantillon probabiliste mis au point par les Associés de recherche EKOS, qui permet aux répondants de répondre au sondage en ligne ou au téléphone, selon leur préférence. Pour saisir certains segments à faible incidence parmi les populations autochtones et les immigrants récents (dix dernières années), la base d'échantillonnage a été augmentée par le biais d'entretiens téléphoniques avec des groupes géographiques clés recrutés à l'aide de système de composition aléatoire.

## **Sondage de base**

Le questionnaire du sondage de base de 2020-2021 était simplifié par rapport au questionnaire de l'ECCF de 25 minutes. En effet, il fallait environ 18 minutes pour y répondre au téléphone lors de la première moitié de la période de collecte de données (d'août à novembre 2020). Par la suite, il a été raccourci pour obtenir la version prescrite de dix minutes durant la période allant de décembre 2020 à avril 2021, en incluant tous les deux mois un sous-ensemble de questions. Bien que des questions aient été ajoutées ou modifiées depuis l'édition de 2019, certaines d'entre elles ont été conservées à des fins de suivi au fil du temps.

---

<sup>1</sup> 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](http://www23.statcan.gc.ca/imdb/p3Instr_f.pl?Function=getInstrumentList&Item_Id=64113&UL=1V) et sur l'ECCF de 2014 à [http://www23.statcan.gc.ca/imdb/p3Instr\\_f.pl?Function=getInstrumentList&Item\\_Id=201522&UL=1V](http://www23.statcan.gc.ca/imdb/p3Instr_f.pl?Function=getInstrumentList&Item_Id=201522&UL=1V)

Le sondage a été mené du 20 août 2020 au 12 mai 2021 et comprend 9 394 entrevues avec des Canadiens âgés de 18 ans ou plus. Le taux de réponse globale est de 19 %. L'échantillon regroupe un mélange de membres du panel *Probit* (6 980 cas achevés en ligne et 2 050 au téléphone) et de répondants ayant participé à un entretien téléphonique par le biais d'un système à composition aléatoire (374 cas).

Les résultats du sondage peuvent être extrapolés à l'ensemble de la population générale de Canadiens âgés de 18 ans ou plus, avec une marge d'erreur de plus ou moins 1,0 %, à un intervalle de confiance de 95 pour cent pour les questions posées à l'ensemble de l'échantillon. Les sujets abordés dans le sondage de base comprennent les suivants :

- données sociodémographiques, participation au marché du travail et revenus;
- dépenses permanentes et gestion financière quotidienne du ménage;
- gestion des actifs, du passif et du crédit;
- paiement de la dette et économies pour un fonds d'urgence;
- caractéristiques psychologiques et attitudes par rapport à l'argent;
- fraude financière et manœuvres frauduleuses;
- bien-être financier.

### **Sondage de suivi**

En outre, un sondage de suivi de cinq minutes s'ajoutait pour les répondants qui acceptaient d'y participer. Le sondage de suivi a eu lieu du 1<sup>er</sup> au 20 mars 2021 et comprenait 27 questions. Les sujets abordés dans le sondage de suivi comprenaient les suivants :

- Connaissances et confiance perçues en matière de littératie financière.
- Sources d'information financière.
- Déclarations de revenus.

Le sondage de suivi a été mené presque exclusivement auprès de membres du panel en ligne. L'échantillon du sondage de suivi comprenait 3047 répondants, ce qui correspond à 66 % de l'échantillon original du sondage de base. Puisque le panel est généré de façon aléatoire, ces résultats peuvent également 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 finaliser les questionnaires en réalisant un examen visant à évaluer la compréhension, la clarté, l'ordre des questions ainsi que la cohérence et la comparabilité selon le mode d'administration. Environ le tiers des éléments du questionnaire principal provenaient de la version 2019 de l'ECCF. La principale raison d'être de ces questions était d'assurer le suivi au fil du temps par rapport à la version de 2019 du sondage.

Le questionnaire de base a fait l'objet d'une série de mises 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 de vérifier le débit, le libellé des questions, l'ordre des questions, etc. Ces tests se sont tenus au début du mois d'août 2020. Seules de très petites modifications ont été apportées pour clarifier le libellé ou la programmation.

Les sondages de base et de suivi ont été menés en ligne et au téléphone à l'aide d'un questionnaire bilingue. Pour la version en ligne, le questionnaire bilingue du sondage était accessible par l'entremise d'un serveur Web sécurisé sous le contrôle d'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 à mesure que se déroule le sondage. Les enquêteurs recevaient des renseignements détaillés sur l'étude et se sont exercés à effectuer des entretiens avant de commencer à travailler. Dix pour cent de tout le travail faisait l'objet d'une surveillance à des fins de contrôle de la qualité.

## **Pondération de la population**

Une pondération de méthode itérative aléatoire a été calculée en ayant recours à un logiciel de tabulation recoupée afin de corriger les biais de réponse dans la distribution de la population de l'échantillon final et les prévisions démographiques en se fondant sur le recensement de 2016.

Pour l'échantillon de base, une pondération a été calculée en fonction de proportions démographiques selon l'âge, le genre, la région du pays et le niveau de scolarité (études postsecondaires achevées par rapport à un niveau de scolarisation inférieur), ainsi que du statut d'Autochtone et d'immigrant récent.

La dernière pondération des populations de l'échantillon du sondage de suivi s'appuyait sur le recensement de 2016 en ce qui a trait à l'âge, à la région du pays, au niveau de scolarité (études

postsecondaires achevées par rapport à un niveau de scolarisation inférieur), au genre ainsi qu'au statut d'Autochtone et de non-Autochtone.

### **Valeur du contrat**

La valeur de ce contrat est de 249 886,78 \$ (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 des Canadiens pour améliorer leur capacité à prendre des décisions financières positives. Pour atteindre cet objectif, l'ACFC a mené une recherche sur l'opinion publique en réalisant le sondage de 2020-2021 sur le bien-être financier lié à la COVID-19 afin de recueillir des preuves quantitatives sur les connaissances, les compétences et la confiance des Canadiens.

Il est important de posséder des données nationales représentatives et à jour sur les connaissances financières, les compétences et la confiance des Canadiens pour cerner les tendances, les lacunes et les nouveaux besoins de l'ensemble de la population. Les possibles utilisateurs des données recueillies sont :

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

## 1.2 OBJECTIFS PARTICULIERS DE LA RECHERCHE

Le principal objectif du projet de recherche était de recueillir par le biais du sondage de 2020-2021 sur le bien-être financier lié à la COVID-19 des données fiables et représentatives à l'échelle nationale sur les connaissances, les comportements et les compétences des Canadiens. Voici quelques-uns des objectifs précis :

- Fournir des estimations fiables mois après mois pendant la pandémie de COVID-19 afin d'établir des comparaisons au fil du temps, notamment avec les résultats de 2019.
- Renforcer les liens aux priorités commerciales et aux objectifs de l'ACFC exposés dans la Stratégie nationale de 2015 pour la littératie financière — Compte sur moi, Canada. 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 et à la gestion

financière, à l'éducation financière, aux facteurs psychologiques, au bien-être financier, à la fraude et aux manœuvres frauduleuses, etc.

## 2. DÉTAILS DE LA MÉTHODOLOGIE

L'approche prévue pour le sondage de 2020-2021 sur le bien-être financier lié à la COVID-19 consistait à rassembler un échantillon probabiliste de 8 000 cas, la plupart des entretiens se faisant en ligne (autoadministrés) ou au téléphone avec des membres du panel *Probit* et l'échantillon étant augmenté au besoin à l'aide d'appels ciblés à l'aide d'un système à composition aléatoire. En règle générale, une base d'échantillonnage probabiliste est considérée comme statistiquement plus solide et rigoureuse, car l'échantillon est formé de façon aléatoire, ce qui signifie que des méthodes statistiques peuvent être utilisées pour analyser toute erreur dans l'échantillon lors de l'extrapolation des résultats à la population totale. Pour cette raison, Services publics et Approvisionnement Canada (SPAC) et d'autres spécialistes sont d'avis qu'il est préférable d'utiliser des bases de sondages à échantillon probabiliste lorsque les répercussions sont importantes sur les politiques importantes ainsi que sur les décisions relatives aux programmes ou aux budgets (SPAC, sans date).

Environ 80 % (6 400) des entretiens ont eu lieu en ligne (autoadministré) avec des membres du panel *Probit*. Un échantillon plus petit d'environ 1 600 répondants a dû répondre au sondage au téléphone, y compris des membres du panel *Probit*, avec une préférence pour des entrevues téléphoniques, ou des répondants de segments où le taux de réponse était faible. Il comprenait aussi un sous-ensemble de répondants issus de groupes géographiques clés, recrutés par le biais d'un système à composition aléatoire (CA) (ligne terrestre ou cellulaire) afin de joindre des membres des deux groupes cibles (personnes autochtones et immigrants récents – dix dernières années). Cette approche est en harmonie avec une méthode semblable adoptée dans l'ECCF de 2019, qui s'appuyait également sur un mélange de membres du panel *Probit* (en ligne et au téléphone), ainsi que sur une plus faible proportion d'entrevues effectuées par téléphone à l'aide d'un échantillon recueilli par CA.

### 2.1 ÉCHANTILLONNAGE

La principale base d'échantillonnage utilisée était le panel *Probit* hybride (téléphone et en ligne), mis sur pied par les Associés de recherche EKOS. *Probit* constitue la base d'échantillonnage probabiliste hybride la plus exhaustive en son genre au Canada. Ce panel formé

de plus de 100 000 personnes sert d'échantillon représentatif de l'ensemble de la population canadienne et des marges d'erreur peuvent y être associées. Il est possible d'en extraire des échantillons aléatoires et de recueillir des données d'une façon plus efficace et opportune que ce qui serait possible avec un sondage téléphonique traditionnel.

Des membres du panel *Probit* étaient choisis au hasard à l'aide d'un échantillon hybride (ligne terrestre et cellulaire) à l'aide d'un système à composition aléatoire, une méthode fiable utilisée pour mener des sondages téléphoniques qui sont représentatifs de la population. Une fois sélectionnées, les panélistes étaient abordés et recrutés au téléphone, puis devaient créer un profil de base (c.-à-d. en répondant au questionnaire de base du sondage), qui comprenait un éventail de renseignements démographiques. Ils avaient aussi la possibilité d'indiquer s'ils préféraient répondre aux sondages en ligne ou au téléphone. Tous les membres du panel étaient admissibles à une participation, y compris ceux qui ne possèdent qu'un téléphone cellulaire, ceux qui n'ont pas accès à Internet et ceux qui préféraient simplement une participation au téléphone plutôt qu'en ligne.

### **Sondage de base**

Un échantillon de 9 394 Canadiens âgés de 18 ans ou plus a participé au sondage de base. Les résultats de l'échantillon final du sondage de base peuvent être extrapolés à l'ensemble de la population générale de Canadiens âgés de 18 ans ou plus, avec une marge d'erreur de plus ou moins 1,0 %, à un intervalle de confiance de 95 pour cent pour les questions posées à l'ensemble de l'échantillon.

L'échantillon comprend 9 020 entretiens effectués avec des membres du panel *Probit*, dont 6 980 en ligne et 2 040 au téléphone. À cela s'ajoutent 374 cas effectués au téléphone à l'aide d'un système de composition aléatoire afin d'augmenter les réponses globales par strates où l'échantillon ou les taux de réponse étaient plus bas dans le panel (p. ex., répondants autochtones et immigrants récemment arrivés). Dans ces cas, l'échantillon du système à composition aléatoire a été recruté dans des régions géographiques clés du pays où l'incidence des résidents autochtones ou des Canadiens récemment immigrés est supérieure à la moyenne de la population.

De nombreux sondages ont été menés au téléphone afin de joindre les cibles pour certains des principaux segments d'intérêt de l'ACFC dans l'échantillon final. Ces cibles comprennent les suivantes :

- Âge : 1 975 répondants âgés de 18 à 34 ans.
- Régions : 1 250 dans l'Atlantique et 1 292 dans les Prairies.

- Études secondaires (moins que postsecondaires) : 1 790.
- Autochtones : 672 (certains sondages étaient menés par le biais d'un échantillon du panel, en joignant essentiellement des Métis ou des membres de Premières nations vivant à l'extérieur de réserves, tandis que d'autres ont été effectués en ciblant des codes postaux ou des numéros de téléphone cellulaire associés à des régions où se concentrent des populations autochtones, comme des réserves, le Nunavut, l'est des T.N.-O., le Labrador et le nord du Québec).
- Immigrants récemment arrivés : 597 (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) : 1 638.

Vous trouverez ci-dessous la répartition de la fréquence non pondérée des sondages menés dans les segments clés de l'échantillon du sondage de base d'un mois à l'autre, ainsi que le pourcentage pondéré de l'échantillon mensuel.

**Tableau 1 : Nombre de sondages menés dans des segments ciblés (total et mensuel)**

	Total	Août	Sept.	Oct.	Nov.	Déc.	Janv.	Févr.	Mars	Avril
<i>Total :</i>	9394	1035	1052	1049	1051	1049	1050	1009	1047	1052
<b>ÂGE</b>										
Moins de 35 ans	1975 27 %	248 27 %	255 28 %	229 27 %	219 27 %	184 27 %	221 28 %	186 27 %	213 27 %	220 27 %
35 à 44 ans	1747 16 %	197 16 %	191 16 %	190 16 %	194 16 %	224 16 %	192 16 %	198 16 %	185 16 %	176 16 %
45 à 54 ans	1747 18 %	172 18 %	187 18 %	192 18 %	200 18 %	200 18 %	213 18 %	196 18 %	194 18 %	193 18 %
55 à 64 ans	1777 17 %	193 17 %	197 17 %	200 17 %	199 17 %	210 18 %	185 17 %	176 18 %	209 18 %	208 18 %
65 ans ou plus	2148 21 %	225 21 %	222 21 %	238 21 %	239 21 %	231 21 %	239 21 %	253 21 %	246 21 %	255 21 %
<b>PROVINCE</b>										
Colombie-Britannique	1069 13 %	124 14 %	126 14 %	110 13 %	112 13 %	117 13 %	115 13 %	132 14 %	111 13 %	112 12 %
Alberta	964 11 %	95 11 %	105 11 %	109 11 %	108 11 %	109 11 %	113 11 %	113 12 %	93 11 %	119 11 %
Saskatchewan et Manitoba	1292 7 %	157 7 %	141 7 %	159 7 %	157 7 %	145 7 %	150 7 %	133 6 %	120 7 %	130 7 %

	<b>Total</b>	<b>Août</b>	<b>Sept.</b>	<b>Oct.</b>	<b>Nov.</b>	<b>Déc.</b>	<b>Janv.</b>	<b>Févr.</b>	<b>Mars</b>	<b>Avril</b>
<i>Total :</i>	9394	1035	1052	1049	1051	1049	1050	1009	1047	1052
Ontario	2937 38 %	342 38 %	307 38 %	310 38 %	316 38 %	331 38 %	313 38 %	314 38 %	354 38 %	350 38 %
Québec	1849 23 %	175 23 %	225 23 %	200 23 %	193 23 %	185 23 %	214 23 %	203 23 %	236 23 %	218 23 %
Provinces de l'Atlantique	1250 7 %	139 7 %	145 7 %	155 7 %	155 7 %	156 7 %	141 7 %	113 7 %	130 7 %	116 7 %
Territoires	33 0 %	3 0 %	3 0 %	6 0 %	10 1 %	6 1 %	4 1 %	1 0 %	3 0 %	7 1 %

### **SCOLARITÉ**

Études secondaires ou moins	1790 40 %	226 40 %	222 40 %	223 40 %	192 40 %	190 40 %	197 40 %	185 40 %	180 40 %	175 40 %
Collège	3036 34 %	308 34 %	399 34 %	343 34 %	337 34 %	342 34 %	345 34 %	302 34 %	347 34 %	313 34 %
Université	4517 25 %	498 25 %	425 25 %	477 25 %	514 25 %	510 25 %	504 26 %	517 26 %	517 26 %	555 25 %

	Total	Août	Sept.	Oct.	Nov.	Déc.	Janv.	Févr.	Mars	Avril
Total :	9394	1035	1052	1049	1051	1049	1050	1009	1047	1052
<b>REVENU DU MÉNAGE</b>										
Moins de 40 000 \$	1638 21 %	186 23 %	179 20 %	163 20 %	192 22 %	166 21 %	197 21 %	174 22 %	201 25 %	180 23 %
40 000 à 80 000 \$	2398 27 %	249 25 %	268 27 %	286 28 %	257 24 %	281 30 %	241 26 %	275 29 %	283 27 %	258 25 %
80 000 à 120 000 \$	1698 17 %	183 17 %	204 18 %	200 18 %	190 18 %	181 15 %	194 18 %	181 16 %	168 15 %	197 17 %
120 000 \$ ou plus	2731 24 %	322 26 %	293 25 %	294 23 %	318 27 %	320 23 %	297 23 %	277 22 %	301 23 %	309 23 %
<b>AUTRES SEGMENTS CIBLÉS</b>										
Autochtone	672 5 %	77 5 %	76 5 %	80 5 %	77 5 %	67 5 %	76 5 %	70 5 %	76 5 %	73 5 %
Immigrant récent (moins de 10 ans)	597 6 %	57 4 %	43 4 %	57 6 %	79 8 %	67 6 %	74 8 %	59 6 %	77 9 %	84 8 %
<b>Méthode utilisée</b>										
Téléphone	2414 29 %	230 24 %	280 29 %	286 33 %	261 31 %	280 33 %	257 26 %	200 26 %	255 30 %	365 43 %
En ligne	6980 71 %	805 76 %	772 71 %	763 67 %	790 69 %	769 67 %	793 74 %	809 74 %	792 70 %	687 57 %

### Sondage de suivi

En plus du sondage de base, un sondage de suivi de dix minutes a été ajouté pour les répondants qui acceptaient d'y participer. Le sondage de suivi a été mené entre le 1<sup>er</sup> et le 15 mars 2021. Le sondage de suivi a été mené presque exclusivement en ligne. L'échantillon comprenait 3 046 répondants, ce qui correspond à 66 % de l'échantillon original du sondage de base. Puisque le panel est généré de façon aléatoire, ces résultats peuvent également 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 %.

## 2.2 CONCEPTION DES QUESTIONNAIRES

Les ébauches des questionnaires étaient fournies par l'ACFC. L'équipe d'EKOS a aidé à finaliser les questionnaires en réalisant un examen visant à évaluer la compréhension, la clarté, l'ordre des questions ainsi que la cohérence et la comparabilité selon le mode d'administration. EKOS a aussi mis au point le matériel de formation et de communications, ainsi que les



procédures de contrôle de la qualité pour l'administration du sondage dans les deux méthodes utilisées.

### **Sondage de base**

Le questionnaire de sondage de base comprenait environ 45 questions. Pour assurer un suivi au fil du temps, environ le tiers des questions du sondage de base provenaient de la version de 2019 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 revenus;
- dépenses permanentes et gestion financière quotidienne du ménage;
- gestion des actifs, du passif et du crédit;
- paiement de la dette et économies pour un fonds d'urgence;
- caractéristiques psychologiques et attitudes par rapport à l'argent;
- fraude financière et manœuvres frauduleuses;
- bien-être financier.

La majorité des questions étaient des questions fermées. À la fin du sondage, les membres de l'échantillon étaient aussi interrogés sur leur volonté de participer au sondage de suivi de cinq minutes.

### **Sondage de suivi**

Le sondage de suivi de 5 minutes se composait de 27 questions, dont seulement deux étaient semi-ouvertes. La plupart des répondants du sondage de suivi étaient des membres du panel *Probit* qui avaient répondu au questionnaire 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 :

- Connaissances et confiance perçues en matière de littératie financière.
- Sources d'information financière.
- Déclarations de revenus.

## 2.3 MISE À L'ESSAI DU 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.

À la mi-août 2020, le questionnaire du sondage de base a été prétesté, 49 cas ayant été achevés en utilisant comme échantillon le panel *Probit*. Parmi ceux-ci, 30 ont été effectués en anglais et 19 en français. Vingt des 49 cas ont été effectués par téléphone. La durée moyenne pour répondre au questionnaire dans la première version de la mise à l'essai était d'environ 12 minutes en ligne et de 19 minutes au téléphone. Dans la version de la mise à l'essai du questionnaire en ligne, les répondants étaient aussi interrogés sur la durée, le débit, la clarté des libellés, etc. 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 déplacés au sondage de suivi.

Aucune mise à l'essai n'a été effectuée pour le sondage de suivi, bien qu'un nombre limité de membres de l'échantillon aient été invités le premier jour et que les résultats aient été examinés attentivement le deuxième jour avant l'envoi de la majeure partie des invitations.

## 2.4 SONDAGE EN LIGNE ET AU TÉLÉPHONE

Pour présenter l'objectif du projet aux participants, le questionnaire du sondage de base était précédé d'une courte présentation de l'étude et de la raison d'être de la recherche. Les répondants étaient informés de l'objectif du sondage et de la façon dont l'information aiderait le gouvernement du Canada. Le message insistait également sur la nature volontaire et confidentielle du sondage. Les instructions pour répondre au sondage indiquaient comment avancer dans le questionnaire et comment saisir les 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 effectué 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 sous le contrôle d'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 du sondage. 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). La base de données du sondage a été mise au point en ayant recours à un numéro d'identification personnel (NIP) de façon à ce 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 d'envoyer le questionnaire.

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 du sondage. Pendant la 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. Des exercices de réalisation d'entretien ont également eu lieu. Dans l'ensemble, les enquêteurs saisissaient les réponses en sélectionnant à l'écran la catégorie reflétant le mieux la réponse du répondant. Cependant, pour les questions ouvertes, les réponses textuelles du répondant étaient saisies pour examen et codage ultérieurs.

Les entrevues téléphoniques ont eu lieu sous une supervision régulière et 10 pour cent des entretiens ont été supervisés pour garantir une conduite professionnelle et la qualité des données. Chaque ménage sélectionné dans l'échantillon initial faisait l'objet d'au moins huit rappels (soit neuf appels en tout) avant d'être retiré de l'échantillon et d'être remplacé par un autre ménage. Les rappels se faisaient dans les jours suivants et à divers moments de la journée afin de maximiser les chances de joindre un interlocuteur, et des rendez-vous de rappel étaient fixés pour accommoder les répondants. Aussi, toutes les personnes devaient décider au début de l'entretien si elles souhaitaient y participer en anglais ou en français.

### **Sondage de base**

La collecte des données du sondage de base a eu lieu tous les mois du 20 août 2020 au 14 mai 2021, avec un peu plus de 1 000 cas recueillis chaque mois pendant les neuf mois. Parmi les 9 394 cas achevés dans l'échantillon du sondage de base, 6 980 répondants ont répondu au questionnaire en ligne et 2 414 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 19 pour cent, avec une participation de 15 pour cent parmi les personnes interrogées au téléphone, et de 19 pour cent parmi les personnes interrogées en ligne. Le tableau suivant fournit des détails sur les dossiers des échantillons utilisés pour compléter l'échantillon de base par mois.

**Tableau 2 : Taux de réponse par méthode de participation au sondage de base (2020)**

Mois	Août	Septembre	Octobre	Novembre	Décembre
Mode de réponse	Total	Total	Total	Total	Total
Échantillon total	5 415	5 441	5 204	5 919	5 957
Invalide (courriel rejeté, personne incorrecte)	244	262	248	71	68
Échantillon fonctionnel	5 171	5 179	4 956	5 848	5 889
Incomplet	100	106	114	91	63
Refus	83	178	165	213	216
Pas de réponse	3 815	3 752	3 546	4 336	4 530
Réponses					
Terminé	1 035	1 052	1 049	1 051	1 049
Inadmissible	8	13	13	31	18
Quota atteint	130	76	69	125	13
<b>Total de répondants</b>	<b>1 173</b>	<b>1 141</b>	<b>1 131</b>	<b>1 207</b>	<b>1 080</b>
<b>Taux de réponse</b> (total de répondants par rapport à l'échantillon valide)	23 %	22 %	23 %	21 %	18 %

**Tableau 3 : Taux de réponse par méthode de participation au sondage de suivi (2021)**

Mois	Janvier	Février	Mars	Avril
Mode de réponse	Total	Total	Total	Total
Échantillon total	6 091	7 122	7 037	7 187
Invalide (courriel renvoyé, personne incorrecte)	82	73	102	420
Échantillon fonctionnel	6 009	7 049	6 935	6 767
Incomplet	75	82	92	93
Refus	211	184	244	241
Pas de réponse	4 570	5 735	5 466	5 340
Réponses				
Terminé	1 050	1 009	1 047	1 052
Inadmissible	28	18	25	30
Quota atteint	75	20	60	11
<b>Total de répondants</b>	<b>1 153</b>	<b>1 047</b>	<b>1 132</b>	<b>1 093</b>
<b>Taux de réponse</b> (total de répondants par rapport à l'échantillon valide)	19 %	15 %	16 %	16 %

Il est à noter que le taux de réponse est calculé en se fondant sur les réponses combinées pour les participants qui ont terminé le sondage et ceux disposés à remplir le sondage qui ont été rejetés en raison de critères de l'étude ou parce que les quotas étaient déjà atteints. La base du calcul est l'échantillon valide accédé, à l'exception des cas considérés comme invalide (soit les adresses électroniques rejetées ou les 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 et soutenue 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'échantillonnage en ligne du panel *Probit*. Les gens qui répondaient au sondage de base n'étaient contactés pour participer au sondage de suivi que s'ils le voulaient. En tout, 3 046 personnes ont répondu au sondage de suivi, ce qui représente un taux de réponse global de 66 %.

## **2.5 GESTION DE LA BASE DE DONNÉES**

Les principales étapes de la gestion de la base de données comprenaient le nettoyage des données, la mise au point de pondérations de la population et la construction d'un facteur d'ajustement pour des questions précises où un effet d'une certaine ampleur de la méthode utilisée était perçu, avec une concentration spéciale sur les variables du sondage de base afin d'en analyser les tendances.

### **a) Nettoyage des données**

Le nettoyage de la base de données requérait le codage des réponses ouvertes dans les catégories existantes. Comme indiqué plus haut, quelques questions du sondage de base proposaient une catégorie de réponse ouverte où les répondants pouvaient fournir leurs propres réponses. Pour ces questions, des réponses textuelles faisaient l'objet d'un examen puis étaient 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 existante. Ces catégories sont indiquées dans le questionnaire à l'aide de texte en lettres majuscules afin de signaler celles que les répondants ne voyaient pas tout au long de la collecte, mais qui ont été codées a posteriori.

De plus, le nettoyage des données visait à assurer une cohérence interne entre l'ordre des questions, ou branchement conditionnel, et les réponses variables. Par exemple, des réponses étaient supprimées si la question n'était pas applicable en raison du branchement conditionnel. Cela pouvait se produire dans les situations où le répondant ou l'enquêteur retournait en arrière et modifiait la réponse à une question. Dans d'autres questions, des règlements étaient établis au besoin selon les réponses données à d'autres éléments du sondage.

## 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 d'un biais systématique dans chacun des échantillons des sondages, conformément au modèle qui se dégage de la plupart des sondages menés auprès du grand public. Dans l'échantillon du sondage de base, il y a :

- une sous-représentation des Canadiens de moins de 35 ans (21 % contre 27 % dans la population);
- un échantillon ayant un niveau de scolarité plus élevé que celui que l'on retrouve au sein de la population, 45 % des répondants disant avoir un diplôme universitaire, alors que cette proportion est de 25 % dans la population;
- une sous-représentation des Canadiens nés à l'extérieur du Canada dans chaque sondage (17 % contre 27 % dans la population);
- il y a aussi, en raison de la conception de l'échantillon, une surreprésentation de résidents de l'Atlantique (13 %, comparativement à 6 % dans la population) et des Prairies (13 %, comparativement à 7 % dans la population), et par conséquent une présence légèrement plus faible en Ontario (29 % par rapport à 38 %), en Colombie-Britannique (11 %, comparativement à 14 % dans la population) et au Québec (19 %, comparativement à 23 % dans la population).

## c) Conception des pondérations de la population

Des pondérations de la population séparées ont été générées pour le sondage de base et pour le sondage de suivi. Pour le sondage de base, la pondération de l'échantillon a été créée en se fondant sur des paramètres de la population s'appuyant sur le recensement de 2016. Les données ont été pondérées en fonction des proportions démographiques selon l'âge, la région du pays, le genre et le niveau de scolarité (études postsecondaires achevées par rapport à un niveau de scolarisation inférieur), ainsi que le statut d'Autochtone et d'immigrant récent. Une

pondération était conçue de façon indépendante pour l'échantillon du sondage de suivi en ayant recours aux mêmes caractéristiques (région, âge, genre, niveau de scolarité et statut d'Autochtone et d'immigrant récent), car la participation était presque exclusivement en ligne, en grande partie par des membres du panel, ce qui entraînait une composition d'échantillon différente de celle du sondage de base. Un tableau présentant les proportions pondérées et non pondérées de l'échantillon du sondage de base pour ces variables comprises dans la solution de la pondération se trouve à l'annexe C.

Pour les sondages de base et de suivi, une pondération de méthode itérative aléatoire a été calculée en ayant recours à un logiciel de tabulation recoupée afin de corriger les biais de réponse entre la distribution de la population de l'échantillon final et les prévisions démographiques. Pour calculer une pondération de méthode itérative aléatoire, un 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'il arrive à un facteur de pondération pour chaque dossier qui s'ajoute à la distribution d'une population de fichiers de données à la population qui s'y apparente le plus.

Pour les éléments du sondage de suivi, la pondération de population appropriée à utiliser est la variable « wgtfollowup ». La pondération pour l'échantillon du sondage de suivi s'appuyait sur les cibles de l'âge, de la région du pays, du niveau de scolarité (études postsecondaires achevées par rapport à un niveau inférieur) de la situation de famille (ménage avec couple ou non), de la situation d'activité (employé ou non) ainsi que le genre selon le recensement de 2016. Un tableau présentant les proportions pondérées et non pondérées de l'échantillon du sondage de suivi pour les variables comprises dans la solution de la pondération se trouve à l'annexe D.

#### **a) Création de variables calculées et tableaux de données**

Les variables calculées étaient en grande partie liées à la création d'éléments communs à partir de réponses catégoriques et continues (p. ex., lorsque la plupart des répondants indiquaient une valeur précise, comme le revenu personnel, mais que certains n'étaient prêts à fournir qu'une fourchette, le point médian de la fourchette était utilisé pour le calcul). Une série de tableaux croisés ont été produits en segmentant des données des échantillons des sondages de base et de suivi afin d'explorer des modèles de sous-groupes (p. ex., par source et méthode, ainsi qu'en fonction de données démographiques clés, comme l'âge, le genre, etc.) afin de soutenir l'analyse de base des données.





ANNEXE A  
QUESTIONNAIRE DU SONDAGE DE BASE



## ANNEXE A : Questionnaire du sondage de base

### WINTRO

#### *Online*

Merci de prendre le temps de répondre à ce sondage pour le compte du gouvernement du Canada portant sur des enjeux importants de finances du ménage. Les résultats aideront à surveiller les répercussions financières de la COVID-19 sur les Canadiens afin de fournir des conseils et aides adéquats aux personnes et aux ménages qui en ont besoin.

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 15 minutes pour répondre au sondage, qui est géré par les Associés de recherche EKOS en conformité avec à la *Loi sur la protection des renseignements personnels*. Pour protéger la confidentialité, aucune réponse individuelle ne sera communiquée. Les résultats se composeront des réponses de groupes de vingt personnes. Pour consulter notre politique de confidentialité, cliquez ici.

Si vous avez besoin d'assistance technique, veuillez communiquer avec nous à [online@ekos.com](mailto:online@ekos.com).

### PINTRO

#### *Phone*

Bonjour/Bonsoir,

Je m'appelle \_\_\_\_\_ et je représente les Associés de recherche EKOS, une entreprise de recherche sur l'opinion publique. Nous réalisons une étude pour le compte du gouvernement du Canada pour savoir ce que les gens pensent au sujet d'enjeux importants de finances du ménage. Les résultats aideront à surveiller les répercussions financières de la COVID-19 sur les Canadiens afin de fournir des conseils et aides adéquats aux personnes et aux ménages qui en ont besoin.

Préférez-vous répondre aux questions du sondage en français ou en anglais?/Would you prefer to be interviewed in English or French?

Soyez assuré(e) que nous ne faisons pas de vente ni de sollicitation. Vous êtes libre de participer ou non et toutes vos réponses demeureront confidentielles et anonymes. Pour protéger la confidentialité, aucune réponse individuelle ne sera communiquée. Les résultats se composeront des réponses de groupes de vingt personnes. Ce sondage est mené par les Associés de recherche Ekos et est géré en conformité avec les exigences de la Loi sur la protection des renseignements personnels.

SI ON DEMANDE LA DURÉE : L'étude dure environ 15 minutes.

SI ON DEMANDE LE NOM DU CLIENT : À la fin de l'entrevue, je pourrai vous dire le nom des commanditaires de l'étude.

Continuer	1
(SPONTANÉ) Préfère le remplir en ligne	2
Refus (REMERCIER ET METTRE FIN)	9

## QAGEX

En quelle année êtes-vous né(e)?

Année :	77
2003 ou plus récent	98
Je préfère ne pas répondre	99

## QAGEA

*If 2001, confirm if at least 18*

Avez-vous au moins 18 ans?

Oui	1
Non	2
Je préfère ne pas répondre	99

## QAGEY

*Hesitant*

Pourrions-nous vous situer dans l'un des groupes d'âges suivants?

Moins de 18 ans	98
18-24 ans	2
25-29 ans	3
30-34 ans	4
35-44 ans	5
45-54 ans	6
55-59 ans	7
60-64 ans	8
65-69 ans	9
70 ans ou plus	10
Je préfère ne pas répondre	99

## DM\_Q02

Quelle est votre situation de famille actuelle?

Vous êtes marié(e)	1
Vous habitez avec votre conjoint(e)	2
Vous êtes séparé(e)	3
Vous êtes divorcé(e)	4
Vous êtes veuf/veuve	5
Vous êtes célibataire vous n'avez jamais été marié(e)	6
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

### **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) :	1
Non	2
Je préfère ne pas répondre	9

### **QA1**

Jouez-vous un rôle actif dans la gestion des finances de votre ménage?

Oui	1
Non	2
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

### **PCOVID\_E**

Il y a eu beaucoup de discussions dernièrement au sujet de l'éclosion de la nouvelle maladie de coronavirus, la COVID-19. Est-ce que vous ou une personne de votre ménage avez vécu l'une ou l'autre des situations suivantes?

#### **COVID\_EA**

Une mise à pied temporaire, où vous vous attendez à récupérer votre emploi

Oui	1
Non	2
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

#### **COVID\_EB**

Une perte d'emploi ou une mise à pied d'emploi permanente, où vous ne vous attendez pas à récupérer votre emploi

Oui	1
Non	2
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

#### **COVID\_EC**

Une réduction de vos heures de travail régulières rémunérées

Oui	1
Non	2
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

#### **COVID\_ED**

Une réduction des ventes ou des contrats de votre propre entreprise

Oui	1
Non	2
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

## COVID\_EE

Une difficulté accrue pour trouver un emploi

Oui	1
Non	2
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

## COVID\_EF

Autre, veuillez préciser :

Oui	1
Non	2
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

## COVID\_W

Comment diriez-vous que votre niveau d'anxiété, de stress ou d'inquiétude a changé au cours des douze derniers mois?

<[PHONE]ENQUÊTEUR : Lisez les catégories.>

Il a diminué considérablement	1
Il a diminué un peu	2
Il est resté le même	3
Il a augmenté un peu	4
Il a augmenté considérablement	5
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

## IN\_Q04

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 décembre 2020?

Veuillez préciser :	77
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

## IN\_Q05

### ***DK/NR, IN\_Q04***

Quel a été le revenu total approximatif de votre ménage en 2020?

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

Moins de 20 000 \$	1
De 20 000 \$ à moins de 40 000 \$	2
De 40 000 \$ à moins de 60 000 \$	3
De 60 000 \$ à moins de 80 000 \$	4
De 80 000 \$ à moins de 100 000 \$	5
De 100 000 \$ à moins de 150 000 \$	6
De 150 000 \$ à moins de 200 000 \$	7
200 000 \$ ou plus	8
Je ne sais pas	98

Je préfère ne pas répondre 99

### **INCOME\_C**

Par rapport à l'année précédente, qui a pris fin en décembre 2019, à quel point le revenu de votre ménage de 2020 a-t-il changé?

<[PHONE]ENQUÊTEUR : Lisez les catégories.>

Il a diminué considérablement	1
Il a diminué un peu	2
Il est resté le même	3
Il a augmenté un peu	4
Il a augmenté considérablement	5
Difficile à dire, il varie tous les mois	6
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

### **OE\_R01**

Nous allons maintenant poser des questions sur vos finances, votre épargne et votre dette de la vie de tous les jours.

### **OE\_Q04\_N**

Vérifiez-vous généralement le solde de votre compte bancaire et gérez-vous vos transactions bancaires quotidiennes à l'aide de services bancaires sur Internet, que ce soit sur un ordinateur ou sur un téléphone mobile?

Oui	1
Non	2
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

### **OE\_Q06\_N**

Avez-vous un budget familial?

Oui	1
Non	2
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

### **OE\_Q07\_N**

*No/DK/NR, OE\_Q06\_N*

Pourquoi n'avez-vous pas de budget?

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

Vous n'avez pas besoin d'un budget pour gérer votre argent	1
Vous vous sentez dépassé(e), vous n'avez pas le temps ou vous trouvez ça ennuyant de préparer un budget	2
Vous préférez ne pas trop en savoir sur vos finances Vous n'êtes pas responsable des décisions financières de votre ménage	5
Je ne sais pas	8
Je préfère ne pas répondre	9

**POE\_Q08\_N***Yes, OE\_Q06\_N*

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

**OE\_Q08\_NA***Yes, OE\_Q06\_N*

Vous utilisez un logiciel de budgétisation ou de finance (comme Excel) ou encore un outil ou une application de budgétisation en ligne

Oui	1
Non	2
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

**OE\_Q08\_NB***Yes, OE\_Q06\_N*

Vous faites votre budget à la main ou vous utilisez des pots ou des enveloppes d'argent liquide

Oui	1
Non	2
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

**OE\_Q08\_NC***Yes, OE\_Q06\_N*

Vous automatisez le paiement de vos factures et la gestion de vos épargnes

Oui	1
Non	2
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

**OE\_Q08\_ND***Yes, OE\_Q06\_N*

Vous gardez un budget dans votre tête

Oui	1
Non	2
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

**QAD\_Q01\_N**

Êtes-vous actuellement propriétaire ou locataire de votre logement?

Propriétaire, avec une hypothèque	1
Propriétaire, sans hypothèque	2
Locataire	3
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

**PSAVINGS\_T**

Possédez-vous l'un ou l'autre des actifs financiers suivants?



### **SAVINGS\_TA**

Régime de retraite privé	
Oui	1
Non	2
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

### **SAVINGS\_TB**

Régime enregistré d'épargne-retraite (REER) ou fonds enregistré de revenu de retraite (FERR)	
Oui	1
Non	2
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

### **SAVINGS\_TC**

Compte d'épargne libre d'impôt (CELI)	
Oui	1
Non	2
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

### **SAVINGS\_TD**

Épargne en espèces (comptes d'épargne ou de chèques)	
Oui	1
Non	2
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

### **SAVINGS\_TE**

Autres investissements non enregistrés (actions, obligations, dépôts à terme, CPG, fonds commun de placement autre que des REER)	
Oui	1
Non	2
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

### **SAVINGS\_TF**

Résidence secondaire, bien immobilier ou résidence de vacances	
Oui	1
Non	2
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

### **SAVINGS\_TG**

Entreprise ou exploitation agricole, y compris tout matériel et bien connexes	
Oui	1
Non	2
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

## SAVINGS\_TH

Autre - préciser :

Oui	1
Non	2
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

## SAVINGS\_I

### *Assets, SAVINGS\_T*

Par rapport à décembre 2019, comment la valeur de l'actif total de votre propriété a-t-elle changé au cours de la dernière année?

<[PHONE]ENQUÊTEUR : Lisez les catégories.>

Elle a diminué considérablement	1
Elle a diminué un peu	2
Elle est resté le même	3
Elle a augmenté un peu	4
Elle a augmenté considérablement	5
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

## SAVINGS\_C

### *Assets, SAVINGS\_T*

Avez-vous dû utiliser vos économies en raison de la crise de la COVID-19?

Oui	1
Non	2
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

## SAVINGS\_C\_A

### *Yes, SAVINGS\_C*

En tout, quelle portion de vos économies avez-vous dû utiliser au cours des douze derniers mois?

Veillez préciser :	77
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

## SAVINGS\_C\_AC

### *DK/NR, SAVINGS\_C\_A*

Environ quelle portion de vos économies avez-vous dû utiliser au cours des douze derniers mois?

<[PHONE]ENQUÊTEUR : « En estimant au multiple de 1 000 le plus près. » Précisez les catégories en cas de besoin.>

Moins de 2 000 \$	1
De 2 000 \$ à moins de 5 000 \$	2
De 5 000 \$ à moins de 10 000 \$	3
De 10 000 \$ à moins de 20 000 \$	4
De 20 000 \$ à moins de 30 000 \$	5

De 30 000 \$ à moins de 50 000 \$	6
De 50 000 \$ à moins de 100 000 \$	7
100 000 \$ ou plus	8
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

### OE\_Q18\_NA

Avez-vous un fonds d'urgence en cas de maladie, de perte d'emploi, de ralentissement économique ou de toute autre situation d'urgence?

Oui	1
Non	2
Je ne sais pas	8
Je préfère ne pas répondre	9

### OE\_Q18\_N

*Yes, OE\_Q18\_NA*

Combien de mois pensez-vous que l'argent dans ce fonds durera?

Plus de douze mois	1
Entre sept et douze mois	2
Entre trois et six mois	3
Plus d'un mois, mais moins de trois mois	4
Environ un mois ou moins	5
Je ne sais pas	8
Je préfère ne pas répondre	9

### OE\_Q16\_N

*OE\_Q18\_N <7 months/DK/NR*

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?

<[PHONE]ENQUÊTEUR : Lisez les catégories.>

Vous pourriez certainement	1
Vous pourriez probablement	2
Vous ne pourriez probablement pas	3
Vous ne pourriez certainement pas	4
Je ne sais pas	8
Je préfère ne pas répondre	9

### OE\_Q09\_N

Au cours du dernier mois, diriez-vous que les dépenses mensuelles de votre ménage ont été ...?

Inférieures au revenu mensuel de votre ménage	1
Environ du même montant que le revenu mensuel de votre ménage	2
Supérieures au revenu mensuel de votre ménage	3
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

### OE\_Q14\_N

Lorsqu'il est question de factures et d'autres obligations financières, diriez-vous que vous êtes...

<[PHONE]ENQUÊTEUR : Lisez les catégories.>

Vous vous en êtes occupé(e) sans problème	1
Vous vous en êtes occupé(e), mais vous avez parfois eu du mal	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	3
Vous n'avez ni factures ni engagements de crédit	4
Je ne sais pas	8
Je préfère ne pas répondre	9

### PQAD\_Q11\_N

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

#### QAD\_Q11\_NA

Marge de crédit hypothécaire

Oui	1
Non	2
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

#### QAD\_Q11\_NB

Prêt personnel ou ligne de crédit

Oui	1
Non	2
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

#### QAD\_Q11\_NC

Prêt ou location de voiture

Oui	1
Non	2
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

#### QAD\_Q11\_ND

Soldes impayés de cartes de crédit

Oui	1
Non	2
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

#### QAD\_Q11\_NE

Prêt étudiant

Oui	1
Non	2
Je ne sais pas	98

Je préfère ne pas répondre 99

### **QAD\_Q11\_NF**

Hypothèque d'une résidence secondaire, d'un bien immobilier, d'une entreprise ou d'une résidence de vacances

Oui	1
Non	2
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

### **QAD\_Q11\_NG**

Autres prêts, dettes ou passifs – Veuillez préciser :

Oui	1
Non	2
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

### **DEBT\_I**

*Debt, QAD\_Q11\_N or Mortgage, QAD\_Q01\_N*

Par rapport à décembre 2019, comment votre dette totale a-t-elle changé?

<[PHONE]ENQUÊTEUR : Lisez les catégories.>

Elle a diminué considérablement	1
Elle a diminué un peu	2
Elle est resté le même	3
Elle a augmenté un peu	4
Elle a augmenté considérablement	5
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

### **DEBT\_C**

*Stayed the same/increased, DEBT\_I*

Votre dette totale a-t-elle augmenté en raison de la crise de la COVID-19?

Oui	1
Non	2
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

### **DEBT\_C\_A**

*Stayed the same/increased, DEBT\_I*

À quel point votre dette a-t-elle augmenté, toutes sources confondues, au cours des douze derniers mois?

Veuillez inscrire un montant approximatif en dollars :	77
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

## DEBT\_C\_AC

### *DK/NR, DEBT\_C\_A*

Votre dette totale a augmenté d'environ combien au cours des douze derniers mois?

<[PHONE]ENQUÊTEUR : « En estimant au multiple de 1 000 le plus près. » Précisez les catégories en cas de besoin.>

Moins de 2 000 \$	1
De 2 000 \$ à moins de 5 000 \$	2
De 5 000 \$ à moins de 10 000 \$	3
De 10 000 \$ à moins de 20 000 \$	4
De 20 000 \$ à moins de 30 000 \$	5
De 30 000 \$ à moins de 50 000 \$	6
De 50 000 \$ à moins de 100 000 \$	7
100 000 \$ ou plus	8
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

## OE\_Q10\_N

### *Not "Outstanding credit card balances", QAD\_Q11\_N*

Au cours des douze derniers mois, avez-vous payé votre carte de crédit en entier chaque mois?

<[PHONE]ENQUÊTEUR : Lisez les catégories.>

Oui, je paie toujours la totalité de mes soldes de cartes de crédit	1
Non, j'ai parfois transféré au moins une partie de mon solde au mois suivant	2
Sans objet – Je n'ai pas de carte de crédit	3
Je ne sais pas	8
Je préfère ne pas répondre	9

## 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 (c.-à-d., les dépenses courante plutôt que les dépenses plus importantes comme des rénovations, des vacances, etc.)?

Oui	1
Non	2
Je ne sais pas	8
Je préfère ne pas répondre	9

## OE\_Q15\_N

Êtes-vous en retard de deux mois ou plus dans le paiement d'une facture, d'un prêt, d'un loyer ou d'un paiement hypothécaire?

Oui	1
Non	2
Je ne sais pas	8
Je préfère ne pas répondre	9

## PCREDIT\_I

Au cours des douze derniers mois, avez-vous utilisé l'une des autres méthodes suivantes pour gérer vos dépenses quotidiennes?

## CREDIT\_IA

Vous avez cherché conseil auprès d'un professionnel des finances sur la gestion des dépenses

Oui	1
Non	2
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

## CREDIT\_IB

Vous avez emprunté de l'argent à un ami ou à membre de votre famille

Oui	1
Non	2
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

## CREDIT\_IC

Vous avez utilisé un prêteur en ligne ou une société de prêt sur salaire autre qu'une banque

Oui	1
Non	2
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

## CREDIT\_ID

Vous avez fait une proposition officielle ou officieuse à vos créanciers ou vous avez déclaré faillite

Oui	1
Non	2
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

## PAYDAYLOAN\_T

*online lender or payday loan company, CREDIT\_I*

Quel type de prêt avez-vous obtenu de votre prêt sur salaire ou de votre prêteur en ligne?

Un prêt sur salaire à court terme ou une avance en espèces	1
Un prêt à tempérament avec des paiements fixes pendant un nombre précis de mois	2
Une ligne de crédit ouverte que je peux rembourser à mon rythme	3
Aucune de ces réponses	97
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

## PDEBT\_H

*Not None of the above, CREDIT\_I*

Au cours des douze derniers mois, avez-vous cherché conseil auprès de l'un ou l'autre des professionnels des services financiers suivants pour vous aider à gérer votre dette?

### **DEBT\_HA**

Syndic autorisé en insolvabilité

Oui	1
Non	2
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

### **DEBT\_HB**

Conseiller en crédit

Oui	1
Non	2
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

### **DEBT\_HC**

Conseiller en dette

Oui	1
Non	2
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

### **DEBT\_HD**

Autre - préciser :

Oui	1
Non	2
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

### **FC\_Q12**

Comment évalueriez-vous votre dossier de crédit actuel?

Très bon	1
Bon	2
À peu près dans la moyenne	3
Mauvais	4
Très mauvais	5
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

### **FC\_Q12B**

*Very bad - good, FC\_Q12\_N*

En quoi votre dossier de crédit a-t-il changé au cours des douze derniers mois?

<[PHONE]ENQUÊTEUR : Lisez les catégories.>

Il a diminué considérablement	1
Il a diminué un peu	2
Il est resté le même	3
Il a augmenté un peu	4
Il a augmenté considérablement	5
Je ne sais pas	98



Je préfère ne pas répondre

99

### **FC\_Q15\_N**

Au cours des douze derniers mois, quelqu'un a-t-il essayé d'utiliser votre carte bancaire ou votre carte de crédit sans votre autorisation?

Oui	1
Non	2
Je ne sais pas	8
Je préfère ne pas répondre	9

### **FC\_Q16\_N**

Au cours des douze derniers mois, quelqu'un a-t-il essayé d'obtenir vos informations personnelles ou financières en piratant l'un de vos comptes en ligne ou par le biais d'une escroquerie par courriel?

NOTE : Une escroquerie par courriel est un courriel qui semble légitime, mais dont l'objectif est de tenter d'obtenir des renseignements personnels, comme un numéro de compte, un NIP ou un mot de passe?

Oui	1
Non	2
Je ne sais pas	8
Je préfère ne pas répondre	9

### **FC\_Q17\_N**

*Yes, FC\_Q15\_N/FC\_Q16\_N*

Au cours des deux dernières années, avez-vous été victime d'une fraude ou d'une escroquerie financière?

Une victime est une personne qui accepte un conseil pour investir dans un produit financier qui s'avère plus tard ne rien valoir, comme une opération pyramidale ou une combine à la Ponzi, ou qui fournit par inadvertance des renseignements financiers en répondant à un courriel ou à un appel téléphonique qui n'était pas authentique.

Oui	1
Non	2
Je ne sais pas	8
Je préfère ne pas répondre	9

### **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?

<[PHONE]ENQUÊTEUR : Lisez les catégories.>

Très bon	1
Bon	2
Plutôt bon	3
Pas très bon	4
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

**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	1
Très bien	2
Quelque peu	3
Très peu	4
Pas du tout	5

**FWB\_Q02**

Je m'en sors tout juste financièrement.

Tout à fait	1
Très bien	2
Quelque peu	3
Très peu	4
Pas du tout	5

**FWB\_Q03**

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

Tout à fait	1
Très bien	2
Quelque peu	3
Très peu	4
Pas du tout	5

**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	1
Souvent	2
Parfois	3
Rarement	4
Jamais	5

**FWB\_Q05**

Mes finances contrôlent ma vie.

Toujours	1
Souvent	2
Parfois	3
Rarement	4
Jamais	5

## DM\_R01

Le sondage est presque terminé. La dernière section porte sur votre travail et sur votre situation personnelle.

### LF\_Q01A

Avez-vous actuellement un emploi?

Oui	1
Non	2
Je ne sais pas	8
Je préfère ne pas répondre	9

### LF\_Q01B

*Yes, LF\_Q01A = 1*

Avez-vous un emploi...?

à temps plein	1
à temps partiel	2
occasionnel, pour une période déterminée, contractuel ou autre travail temporaire	3
de travailleur(euse) autonome	4
À la retraite, mais toujours au travail	5
Je ne sais pas	8
Je préfère ne pas répondre	9

### LF\_Q01C

*No/DK/NR, LF\_Q01A*

Êtes-vous...?

à la retraite	1
temporairement sans emploi, mais en attente d'un rappel	2
mis(e) à pied de façon permanente et à la recherche de travail	3
sans travail en raison d'un handicap, d'une maladie, de soins que vous prodiguez à quelqu'un, en quarantaine obligatoire ou isolement, etc.	4
Je ne travaille pas pour une autre raison (p. ex., travail ménager non rémunéré, aux études, etc.)	5
Autre, veuillez préciser :	77
Aucune de ces réponses	97
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

### QSEX

Êtes-vous...

Un homme	1
Une femme	2
Je préfère me décrire comme :	77
Je préfère ne pas répondre	99

## DM\_Q08

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

Moins qu'un diplôme d'études secondaires	1
Diplôme d'études secondaires ou l'équivalent	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)	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)	4
Diplôme universitaire de premier cycle	5
Diplôme d'études supérieures (y compris un diplôme professionnel)	6
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

## POSTCELL

Quel est votre code postal?

Code postal	1
Je préfère ne pas répondre	9

## QPROV

### *NR, POSTCELL*

Dans quelle province ou quel territoire habitez-vous?

Colombie-Britannique	1
Alberta	2
Saskatchewan	3
Manitoba	4
Ontario	5
Québec	6
Nouveau-Brunswick	7
Nouvelle-Écosse	8
Île-du-Prince-Édouard	9
Terre-Neuve-et-Labrador	10
Yukon	11
Territoire du Nord-Ouest	12
Nunavut	13
Je préfère ne pas répondre	99

## DM\_Q03

Êtes-vous né(e) au Canada?

Oui	1
Non	2
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

## DM\_Q05

### *No, DM\_Q03*

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

Veillez préciser:	77
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

## DM\_Q06

### *Yes, 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)?

<[PHONE] ENQUÊTEUR – SI ON VOUS DEMANDE : > 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	1
Non	2
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

## DM\_Q06B

### *Yes, DM\_Q06*

Êtes-vous actuellement ou avez-vous vécu dans une réserve au cours des douze derniers mois?

Oui	1
Non	2
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

## DISABILITY\_R

Est-ce que vous vous considérez comme une personne handicapée?

<[PHONE] ENQUÊTEUR – SI ON VOUS DEMANDE :> Une personne handicapée est une personne qui a une déficience à long terme ou récurrente (lié à la vision, à l'ouïe, à la mobilité, à la souplesse, à la dextérité, à la douleur, à l'apprentissage, au développement, à la mémoire ou à la santé mentale) qui limite ses activités quotidiennes à la maison ou à l'extérieur (comme à l'école, au travail ou dans la communauté en général).

Oui	1
Non	2
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

## DISABILITY\_H

Est-ce que quelqu'un de votre ménage pourrait s'identifier comme une personne handicapée?

<[PHONE] ENQUÊTEUR – SI ON VOUS DEMANDE : > Une personne handicapée est une personne qui a une déficience à long terme ou récurrente (lié à la vision, à l'ouïe, à la mobilité, à la souplesse, à la

dextérité, à la douleur, à l'apprentissage, au développement, à la mémoire ou à la santé mentale) qui limite ses activités quotidiennes à la maison ou à l'extérieur (comme à l'école, au travail ou dans la communauté en général).

Oui	1
Non	2
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

## **QFOLLOWUP**

Finalement, notre équipe de recherche aimerait savoir si nous pouvons communiquer à nouveau avec vous à l'avenir pour répondre à un autre sondage similaire, mais beaucoup plus court.

Nous inscrirons simplement dans votre fichier EKOS que vous accepteriez de participer à un nouveau sondage. Vos coordonnées ne seront pas inscrites dans les réponses du sondage. Aussi, nous ne partagerons pas vos coordonnées.

Est-ce que vous nous autorisez à communiquer à nouveau avec vous à l'avenir pour participer à un autre sondage?

Oui	1
Non	2

## **THNK**

Merci de votre aide.

Si vous souhaitez en savoir plus sur la façon de gérer votre santé financière en période difficile, l'Agence de la consommation en matière financière du Canada a réuni un certain nombre de ressources qui sont disponibles à l'adresse [www.Canada.ca/argent](http://www.Canada.ca/argent).

ANNEXE B  
QUESTIONNAIRE DU SONDAGE DE SUIVI





## ANNEXE B: Questionnaire du sondage de suivi

### WINTRO

Vous avez récemment participé à un sondage pour le compte du gouvernement du Canada portant sur des enjeux importants des finances de votre ménage. Les résultats aideront à surveiller les répercussions financières de la COVID-19 sur les Canadiens afin de fournir des conseils et aides adéquats aux personnes et aux ménages qui en ont besoin.

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 15 minutes pour répondre au sondage, qui est géré par les Associés de recherche EKOS en conformité avec à la *Loi sur la protection des renseignements personnels*. Pour protéger la confidentialité, aucune réponse individuelle ne sera communiquée. Les résultats se composeront des réponses de groupes de vingt personnes. Pour consulter notre politique de confidentialité, cliquez ici.

Si vous avez besoin d'assistance technique, veuillez communiquer avec nous à [online@ekos.com](mailto:online@ekos.com).

### LF\_R01

Les premières questions portent sur votre situation de l'emploi.

### LF\_Q01A

Avez-vous actuellement un emploi?

Oui	1
Non	2
Je ne sais pas	8
Je préfère ne pas répondre	9

### LF\_Q01B

*Yes, LF\_Q01A = 1*

Avez-vous un emploi...?

à temps plein	1
à temps partiel	2
occasionnel, pour une période déterminée, contractuel ou autre travail temporaire	3
de travailleur(euse) autonome	4
À la retraite, mais toujours au travail	5
Je ne sais pas	8
Je préfère ne pas répondre	9

## LF\_Q01C

*No/DK/NR, LF\_Q01A*

Êtes-vous...?

à la retraite	1
temporairement sans emploi, mais en attente d'un rappel	2
mis(e) à pied de façon permanente et à la recherche de travail	3
sans travail en raison d'un handicap, d'une maladie, de soins que vous prodiguez à quelqu'un, en quarantaine obligatoire ou isolement, etc.	4
Je ne travaille pas pour une autre raison (p. ex., travail ménager non rémunéré, aux études, etc.)	5
Autre, veuillez préciser :	77
Aucune de ces réponses	97
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

## LF\_Q01D

Laquelle des catégories suivantes décrit le mieux l'industrie dans lequel vous travaillez actuellement ou avez le plus récemment travaillé?

Vente de détail ou en gros	1
Santé	2
Éducation	3
Services alimentaires	4
Transport et entreposage	5
Fabrication	6
Construction	7
Gouvernement ou administration publique	8
Finance ou immobilier (y compris assurances, location et location à bail)	9
Technologie de l'information et des communications	10
Hôtel et hébergement	11
Arts, divertissement et loisir	12
Étudiant(e)	13
Autre, veuillez préciser :	77
Aucune de ces réponses	97
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

## FC\_R01

Les prochaines questions portent sur l'endroit où vous obtenez des conseils financiers et les types d'aide financière que vous avez utilisés pour passer à travers la crise de COVID-19.

## FC\_Q01\_N [1,9]

Au cours des douze derniers mois, avez-vous cherché de l'information auprès de l'une des sources suivantes pour prendre des décisions financières?

Choisissez toutes les réponses pertinentes.	
Médias imprimés (journaux et magazines)	1
Radio ou télévision	2

Internet (p. ex., blogues, sites Web, médias sociaux, forums de discussion)	3
Banque	4
Conseiller ou planificateur financier professionnel	5
Ami ou membre de la famille qui s'y connaît bien	6
Site Web ou centre d'appels du gouvernement	7
Autre, veuillez préciser :	77
Aucune de ces réponses	97
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

### **FC\_Q03\_N [1,11]**

Au cours des douze derniers mois, avez-vous utilisé des services GRATUITS ou PAYANTS pour un produit financier?

Choisissez toutes les réponses pertinentes.

Planification de retraite	1
Planification de l'éducation des enfants	2
Planification successorale	3
Assurance	4
Planification fiscale	5
Planification financière générale (stratégies d'épargne et d'investissement)	6
Aides gouvernementales liées à la COVID-19 (p. ex. AE, PCU, PCUE)	7
Outils financiers ou calculatrices en ligne	8
Autre, veuillez préciser :	77
Non, vous n'avez pas eu recours à des conseils gratuits ou payants	97
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

### **SA\_R01**

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

### **SA\_Q06**

Comment vos connaissances des finances de votre ménage (c.-à-d., revenu, dépenses, dette, épargne) sont-elles par rapport à il y a un an?

Elles sont beaucoup mieux	1
Elles sont un peu mieux	2
Elles sont à peu près les mêmes	3
Elles sont un peu moins bonnes	4
Elles sont beaucoup moins bonnes	5
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

### **SA\_Q07**

Comment vos connaissances de l'économie (locale, nationale ou internationale) sont-elles par rapport à il y a un an?

Elles sont beaucoup mieux	1
Elles sont un peu mieux	2
Elles sont à peu près les mêmes	3

Elles sont un peu moins bonnes	4
Elles sont beaucoup moins bonnes	5
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

### SA\_Q08

Comment vos connaissances des concepts financiers généraux (p. ex. inflation et taux d'intérêt, rapport de solvabilité et cote de crédit, actions et risques, etc.) sont-elles par rapport à il y a un an?

Elles sont beaucoup mieux	1
Elles sont un peu mieux	2
Elles sont à peu près les mêmes	3
Elles sont un peu moins bonnes	4
Elles sont beaucoup moins bonnes	5
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

### TR\_Q01

Les prochaines questions portent sur votre situation en matière de remboursement d'impôts pour l'exercice 2019 (c.-à-d. pour les impôts normalement déclarés au cours de l'année 2020).

#### TR\_Q01\_N

Avez-vous reçu votre remboursement d'impôt pour l'année d'imposition 2019?

Oui	1
Non	2
Je n'ai pas produit ma déclaration d'impôts pour l'année d'imposition 2019	3
Sans objet Je n'ai pas reçu de remboursement	4
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

#### TR\_Q02\_N

Après avoir reçu votre remboursement pour l'année d'imposition 2019, avez-vous pu en économiser une partie?

Oui	1
Non	2
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

#### TR\_Q03\_N

Lors de la réception de votre remboursement pour l'année d'imposition 2019, prévoyez-vous d'en économiser une partie?

Oui	1
Non	2
Sans objet Je ne recevrai pas de remboursement	3
Je ne sais pas	98

Je préfère ne pas répondre

99

### **TR\_Q04\_N [1,9]**

Avez-vous déposé une partie de votre remboursement d'impôt pour l'année d'imposition 2019 à l'un des endroits suivants?

Veillez choisir toutes les réponses pertinentes.

Compte d'épargne ordinaire (dans une banque ou une caisse populaire)	1
Compte chèques	2
Compte d'épargne libre d'impôt (CELI)	3
Régime enregistré d'épargne-études (REEE)	4
Régime enregistré d'épargne-retraite (REER)	5
Autre compte de retraite	6
Compte de placement (p. ex., rentes ou comptes de courtage)	7
Autre, veuillez préciser :	77
Aucune de ces réponses	97
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

### **TR\_Q05\_N [1,9]**

Avez-vous l'intention de déposer une partie de votre remboursement d'impôt pour l'année d'imposition 2019 à l'un des endroits suivants?

Veillez choisir toutes les réponses pertinentes.

Compte d'épargne ordinaire (dans une banque ou une caisse populaire)	1
Compte chèques	2
Compte d'épargne libre d'impôt (CELI)	3
Régime enregistré d'épargne-études (REEE)	4
Régime enregistré d'épargne-retraite (REER)	5
Autre compte de retraite	6
Compte de placement (p. ex., rentes ou comptes de courtage)	7
Autre, veuillez préciser :	77
Aucune de ces réponses	97
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

### **TR\_Q06\_N [0,2]**

Quel pourcentage de votre remboursement d'impôt pour l'année d'imposition 2019 avez-vous...?

Veillez indiquer un pourcentage pour chaque catégorie

dépensé au cours du mois suivant sa réception :	1
conservé au moins un mois, mais dépensé en moins de six mois :	2
utilisé pour rembourser des dettes :	3
conservé pendant six mois ou plus :	4
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

### TR\_Q07\_N [0,2]

Quel pourcentage de votre remboursement d'impôt pour l'année d'imposition 2019 prévoyez-vous...

Veuillez indiquer un pourcentage pour chaque catégorie	
dépensé au cours du mois suivant sa réception :	1
conservé au moins un mois, mais dépensé en moins de six mois :	2
utilisé pour rembourser des dettes :	3
conservé pendant six mois ou plus :	4
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

### 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	1
Non	2
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

### OA\_Q05

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

Une jeune femme célibataire avec deux enfants	1
Une jeune femme célibataire sans enfant	2
Un aîné à la retraite avec une femme elle aussi à la retraite	3
Un jeune homme sans enfant	4
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

### 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?

Lorsque quelque chose est en vente	1
Lorsque l'intérêt sur le prêt est supérieur à l'intérêt d'un compte d'épargne	2
Lorsque le paiement à crédit permet à quelqu'un d'obtenir un emploi beaucoup mieux payé	3
Il toujours avantageux d'emprunter de l'argent pour faire un achat maintenant	4
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

## IRT

-1.1703304	1
-1.1084976	2
-0.8639809	3
-0.7580562	4
-0.7426869	5
-0.6273131	6
-0.5989246	7
-0.4536974	8
-0.4433723	9
-0.3377416	10
-0.3263292	11
-0.2317259	12
-0.1605319	13
-0.0499843	14
0	15
0.0346805	16
0.1222369	17
0.1266942	18
0.1330093	19
0.2596338	20
0.2862059	21
0.3553908	22
0.5092336	23
0.6300273	24
0.7617672	25
0.8263047	26
0.9150032	27
Missing	99

## OA\_Q04

*Easier, 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	1
Faux	2
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

## OA\_Q12

*Easier, LRT < - 0.3377416*

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

Faire des paiements en retard sur des prêts et des dettes	1
Garder le même emploi trop longtemps	2
Habiter au même endroit trop longtemps	3
Utiliser votre carte de crédit fréquemment pour faire des achats	4
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

### OA\_Q14

*Easier, LRT < - 0.3377416*

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

Payer l'hypothèque sur une longue période	1
Accepter de payer le taux d'intérêt courant sur l'hypothèque le plus longtemps possible	2
Laisser une plus grosse mise de fonds au moment de l'achat	3
Laisser une plus petite mise de fonds au moment de l'achat	4
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

### OA\_Q11

*Easier / Easier and Difficult, LRT < - 0.3553908*

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

Vous pouvez obtenir de l'argent en espèces sans frais partout au monde	1
Vous devez avoir un compte bancaire pour avoir une carte de guichet	2
Vous pouvez généralement obtenir de l'argent 24 heures par jour	3
Vous pouvez généralement obtenir des renseignements concernant votre solde bancaire à n'importe quel guichet automatique	4
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

### OA\_Q08

*Easier and Difficult, 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?

Obligations de sociétés	1
Fonds commun de placement	2
Compte épargne d'une banque	3
Coffre-fort à la maison	4
Actions	5
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

### OA\_Q07

*Easier and Difficult / Difficult, 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?

Jeunes couples de travailleurs sans enfant	1
Jeunes couples de travailleurs avec des enfants	2
Couples âgés de travailleurs économisant pour leur retraite	3
Personnes âgées vivant sur des revenus de retraite fixes	4
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99



### OA\_Q09

*Easier and Difficult / Difficult, 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?

Une obligation de sociétés de vingt-cinq ans	1
Un régime de pension indexé	2
Une action d'une société individuelle	3
Un certificat de dépôt d'une banque	4
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

### OA\_Q02

*Difficult, LRT > 0.2862059*

Un rapport de solvabilité est...

une liste de vos actifs et passifs financiers?	1
un relevé de carte de crédit mensuel?	2
un historique de paiements de prêts et de factures?	3
une marge de crédit d'une institution financière?	4
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

### OA\_Q03

*Difficult, LRT > 0.2862059*

Qui assure vos actions dans le marché boursier?

La Société d'assurance-dépôts du Canada	1
Les Autorités canadiennes en valeurs mobilières	2
Le gouvernement du Canada	3
Personne	4
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

### QMINOR

Vous considérez-vous en tant que membre d'une minorité visible ou communauté racialisée (c.-à-d. non caucasienne)?

Oui	1
Non	2
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

### THNK

Merci de votre aide.

Si vous souhaitez en savoir plus sur la façon de gérer votre santé financière en période difficile, l'Agence de la consommation en matière financière du Canada a réuni un certain nombre de ressources qui sont disponibles à l'adresse [www.Canada.ca/argent](http://www.Canada.ca/argent).



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



## ANNEXE C: 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 4a: Âge**

--	Total	Non pondéré (%)	Pondéré (%)
<i>Total</i>	9 394	--	--
18 à 34 ans	1 975	21 %	27 %
35 à 44 ans	1 747	19 %	16 %
45 à 54 ans	1 747	19 %	18 %
55 à 64 ans	1 777	19 %	18 %
65 ans ou plus	2 148	23 %	21 %

**Tableau 4b: Région**

--	Total	Non pondéré (%)	Pondéré (%)
<i>Total</i>	9 394	--	--
Colombie-Britannique	1 059	11 %	13 %
Alberta	964	10 %	11 %
Prairies	1 292	14 %	7 %
Ontario	2 937	31 %	38 %
Québec	1 849	20 %	23 %
Atlantique	1 250	13 %	7 %
Territoires	43	0 %	0 %

**Tableau 4c: Situation familiale**

--	Total	Non pondéré (%)	Pondéré (%)
<i>Total</i>	9 394	--	--
Marié(e) / En union libre	5 795	62 %	57 %
Séparé(e)/Divorcé(e)/Veuf(veuve)	1 464	16 %	16 %
Célibataire (jamais marié[e])	2 077	22 %	26 %

**Tableau 4d: Niveau de scolarité**

--	Total	Non pondéré (%)	Pondéré (%)
<i>Total</i>	9 394	--	--
Moins que des études secondaires	1 790	19 %	40 %
Études collégiales terminées	3 036	32 %	34 %
Études universitaires terminées	4 517	48 %	25 %

**Tableau 4e: Né(e) à l'extérieur du Canada**

--	Total	Non pondéré (%)	Pondéré (%)
<i>Total</i>	9 394	--	--
Oui	1 623	17 %	17 %
Non	7 749	82 %	83 %

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





## ANNEXE D: 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 5a: Âge**

--	Total	Non pondéré (%)	Pondéré (%)
<i>Total</i>	3 047	--	--
18 à 34 ans	275	9 %	27 %
35 à 44 ans	517	17 %	16 %
45 à 54 ans	582	19 %	18 %
55 à 64 ans	692	23 %	18 %
65 ans ou plus	961	32 %	21 %

**Tableau 5b: Région**

--	Total	Non pondéré (%)	Pondéré (%)
<i>Total</i>	3047	--	--
Colombie-Britannique	358	12 %	14 %
Alberta	325	11 %	11 %
Prairies	432	14 %	7 %
Ontario	932	31 %	38 %
Québec	524	17 %	23 %
Atlantique	465	15 %	7 %

**Tableau 5c: Genre**

--	Total	Non pondéré (%)	Pondéré (%)
<i>Total</i>	3047	--	--
Homme	1 509	50 %	48 %
Femme	1 518	50 %	51 %

**Tableau 5d: Situation familiale**

--	Total	Non pondéré (%)	Pondéré (%)
<i>Total</i>	3 047	--	--
Marié(e) / En union libre	1 999	66 %	62 %
Séparé(e)/Divorcé(e)/Veuf(veuve)	547	18 %	15 %
Célibataire (jamais marié[e])	488	16 %	23 %

**Tableau 5e: Niveau de scolarité**

--	Total	Non pondéré (%)	Pondéré (%)
<i>Total</i>	3 047	--	--
Moins que des études secondaires	530	17 %	40 %
Études collégiales terminées	1 048	34 %	34 %
Études universitaires terminées	1 452	48 %	25 %

**Tableau 5f: Situation d'emploi**

--	Total	Non pondéré (%)	Pondéré (%)
<i>Total</i>	3 047	--	--
Employé(e) à plein temps	1 122	37 %	44 %
Employé(e) (autre)	458	34 %	15 %
Sans emploi	1 422	47 %	40 %