

2009

RÉGIE DES RENTES
DU QUÉBEC

Sondage concernant les effets de la crise financière sur la planification de la retraite des Québécois

Service des statistiques et des sondages



Auteure		Louise Guilbault
Collaboration		Christine Deschênes Martine Pelletier
Graphisme		Nicholas Grenier
Secrétariat		Christine Deschênes
Révision linguistique		Louise Mercier
Date de parution		Octobre 2009

Dépôt légal		4 ^e trimestre 2009 Bibliothèque et Archives nationales du Québec
--------------------	--	--

ISBN		978-2-550-57384-5 (PDF)
-------------	--	-------------------------

TABLE DES MATIÈRES

INTRODUCTION	5
1. MÉTHODOLOGIE.....	7
1.1 La population visée.....	7
1.2 L'échantillon	7
1.3 Le questionnaire	7
1.4 La collecte.....	8
1.5 Le taux de réponse	8
1.6 La pondération	9
2. RÉSULTATS.....	10
2.1 L'aspect le plus inquiétant de la crise financière.....	10
2.2 Le niveau de confiance dans la situation financière à la retraite	14
2.3 Le niveau de confiance dans l'administration de la Régie et dans le Régime de rentes du Québec.....	17
2.4 Les REER et les régimes de retraite d'employeur.....	19
2.5 L'effet de la crise financière sur la planification de la retraite	20
2.6 L'effet de la crise financière sur l'épargne, le revenu familial et la consommation actuelle	22
2.6.1 L'épargne pour la retraite	22
2.6.2 Le revenu familial	24
2.6.3 Les dépenses.....	26
2.7 Les besoins et les sources d'information pour la planification de la retraite	27
CONCLUSION.....	31
ANNEXE 1 – Questionnaire.....	35

INTRODUCTION

Une crise financière a débuté aux États-Unis en 2007 par un effondrement dans l'immobilier : prêts hypothécaires à risque (subprime) suivis d'une chute du prix des maisons et de faillites de banques. Cela a déclenché une baisse de confiance dans les marchés financiers et des perturbations sur les marchés internationaux. Entre autres, les détenteurs de papiers commerciaux adossés à des actifs (PCAA, soit une créance à court terme adossée à une variété d'instruments financiers dont les créances hypothécaires) n'arrivaient plus à se faire rembourser les sommes dues, car il n'y avait plus de demande pour ces papiers. Ce qui a eu comme conséquence une perte de rendement de ces placements.

Le Québec a, lui aussi, été atteint par cette crise. Un des coups durs a été le fort rendement négatif que la Caisse de dépôt et placement du Québec (CDPQ) a enregistré en 2008. Tous les Québécois sont touchés par cette perte, entre autres parce que la Régie des rentes du Québec y est l'un des principaux déposants. Les avoirs des régimes de retraite de milliers de travailleurs québécois y sont également conservés.

La Régie voulait savoir si cette crise financière a une influence sur le comportement des Québécois dans la planification de leur retraite. Du même coup, la Régie désirait évaluer dans quelle mesure la confiance des Québécois à l'égard des différentes sources de revenus à la retraite et vis-à-vis la Régie a été ébranlée. La réalisation d'un sondage auprès des personnes non retraitées de 25 ans et plus a permis d'obtenir des éléments de réponse à ce questionnement.

Le sondage en question s'est déroulé durant une période où les régimes de retraite d'employeurs en faillite et les audiences sur les résultats de la CDPQ à la Commission des finances publiques défrayaient l'actualité dans les médias québécois. Ces événements peuvent donc avoir influencé les opinions émises.

1. Méthodologie

La collecte de données du *Sondage sur les effets de la crise financière sur la planification de la retraite des Québécois* s'est déroulée du 23 au 28 mai 2009. Des Québécois âgés d'au moins 25 ans et non retraités ont été sondés par entrevue téléphonique. L'échantillon initial comptait 5 481 numéros de téléphone générés aléatoirement et 1 000 entrevues ont été complétées. La collecte a été assurée par la firme SOM Recherches & sondages.

Cette section décrit les aspects méthodologiques de cette réalisation, soit :

- la population visée par le sondage;
- l'échantillon;
- le questionnaire;
- la collecte;
- le taux de réponse;
- la pondération.

1.1 La population visée

La population visée par le sondage était l'ensemble des Québécois âgés d'au moins 25 ans et qui n'étaient pas à la retraite, soit environ 3,8 millions de personnes.

Les personnes sans emploi en permanence (invalides, personnes à la maison) étaient exclues.

1.2 L'échantillon

La méthode d'échantillonnage utilisée est un plan à deux degrés avec quotas. Au premier degré, des ménages ont été sélectionnés selon un échantillonnage stratifié de façon proportionnelle à la population des 25 ans et plus dans les trois grandes régions géographiques : la région métropolitaine de recensement (RMR) de Montréal, la RMR de Québec et ailleurs au Québec.

Au deuxième degré, une personne a été choisie parmi les occupants admissibles du ménage, selon une procédure informatisée de sélection aléatoire équiprobable.

1.3 Le questionnaire

Le questionnaire a été élaboré par le Service des statistiques et des sondages, et commenté par la Direction des communications. Il comprend 20 questions abordant l'aspect de la crise financière qui inquiète le plus les Québécois, le niveau de confiance dans leur situation financière à la retraite et envers la Régie, l'effet de la crise sur leur planification de la retraite et sur leur comportement pour les dépenses courantes. L'annexe 1 du présent rapport présente ce questionnaire.

1.4 La collecte

Le prétest

Un prétest a été mené par SOM auprès d'un échantillon de 20 répondants. À la suite de ce prétest, des modifications mineures ont été apportées au questionnaire. L'introduction a été modifiée pour diminuer les refus de répondre et des mots ont été changés pour faciliter la compréhension de certaines questions.

La durée des entrevues

La durée moyenne des entrevues a été d'environ sept minutes et jusqu'à huit appels pouvaient être faits à chaque numéro de téléphone généré afin de remplir le questionnaire avec la personne échantillonnée dans le ménage.

1.5 Le taux de réponse

Le taux de réponse parmi les numéros de téléphone admissibles au sondage n'est que de 35,8 %. Le risque de biais dans les résultats est donc assez élevé compte tenu de la faiblesse du taux de réponse.

Tableau 1 : Résultats administratifs de la collecte téléphonique

Résultats de la collecte	Nombre
Cas admissibles (A)	2 414
Répondants (R)	1 000
Non-répondants	1 440
Refus du ménage ou de la personne	1 144
Absents, incapacité, etc.	296
Cas inadmissibles (B)	773
Cas dont l'admissibilité est inconnue (C)	498
Cas non valides (D)	1 796
Échantillon total	5 481

$$\text{Taux d'admissibilité} = A / (A+B) = 76 \%$$

$$\text{Taux de réponse} = R / (A + C*\text{taux Adm}) = 36 \%$$

$$\text{Taux de refus} = 1\,144 / (A + C*\text{tauxAdm}) = 41 \%$$

Le taux de refus de répondre est de 41 %, ce qui est non négligeable. Selon la firme SOM, il est quand même inférieur à ceux obtenus généralement, qui oscillent entre 45 % et 50 %. L'explication viendrait du fait que les sujets abordés par le sondage étant d'actualité, les personnes sont plus enclines à donner leur opinion.

Malgré tout, ce taux reste élevé et peut avoir des conséquences sur les résultats. Ainsi, on peut se demander qui sont les non-répondants. S'agit-il, par exemple, de personnes moins inquiètes ou indifférentes à cette crise et à son impact que les répondants? Si oui, alors les résultats basés sur les répondants pourraient être biaisés, et surestimeraient les inquiétudes. Cependant, comme aucune information ne nous permet de confirmer un tel biais, l'hypothèse sera faite que les répondants sont représentatifs de la population visée par le sondage.

1.6 La pondération

La pondération permet d'associer à chaque répondant du sondage, le poids qui correspond en quelque sorte au nombre de personnes de la population visée qu'il représente.

L'utilisation du poids, lors du calcul des estimations, permet de rapporter les données des répondants à la population visée et de faire ainsi les inférences adéquates à cette population, bien qu'elle n'ait pas été observée dans sa totalité.

La pondération a été faite par la firme SOM qui la décrit dans son rapport méthodologique. Elle tient compte de statistiques provenant du dernier recensement canadien concernant :

- le nombre de personnes de 25 ans et plus du ménage par groupe d'âge (25-34 ans, 35-44 ans, 45-54 ans et 55 ans et plus);
- le nombre de personnes selon le sexe pour la RMR de Montréal et d'ailleurs au Québec;
- la distribution de la population en fonction de la langue maternelle de chacune des régions;
- la distribution de la population selon le plus haut diplôme ou certificat détenu (aucun / primaire, secondaire / DEP, collégial, universitaire).

2. Résultats

2.1 L'aspect le plus inquiétant de la crise financière

Plus du quart de la population ne semble inquiété par aucun aspect de la crise financière. Quant aux personnes inquiètes à cause de la crise, elles n'ont pas toutes la même préoccupation. Au moins dix aspects distincts font l'objet d'inquiétude et dans des proportions différentes. Le tableau 2 en donne le portrait.

Tableau 2 : Aspect le plus préoccupant de la crise financière actuelle

Q3. Quel aspect de la crise financière actuelle vous inquiète le plus?	% pondéré
Aucun aspect / Rien	28,0
Fermetures d'entreprises / Pertes d'emploi	23,7
Baisse des revenus de retraite / Perte de revenus de retraite	11,1
Baisse de rendement / Perte de valeur des actifs	8,8
Difficulté de trouver un emploi	4,6
Baisse des revenus d'emploi / Diminution de salaire	3,4
Augmentation du coût de la vie	3,3
Économie en général	3,1
Inquiétude face aux banques, au marché financier	3,1
Gestion de la crise par les gouvernements	1,5
Autres aspects	4,1
Ne sait pas	4,5
Refus de répondre	1,0
Total	100,0

Pour les personnes inquiétées par la crise, la perte d'emploi et la baisse ou la perte des revenus de retraite sont les deux éléments les plus préoccupants.

La proportion de personnes que la crise financière n'inquiète aucunement est plus élevée chez les jeunes de 25 à 34 ans, parmi celles de la RMR de Québec et chez les travailleurs autonomes. Par contre, cette proportion est plus petite pour les personnes de 45 à 54 ans, celles avec un revenu familial de moins de 20 000 \$ et celles des autres régions que Montréal et Québec. Le tableau 3 donne plus de détails à ce sujet.

Les personnes dont le revenu familial est de 100 000 \$ ou plus sont plus préoccupées que les autres par la baisse des rendements et la perte de valeur des actifs (13,4 %).

Tableau 3 : Personnes non inquiétées par la crise financière actuelle

	% pondéré
Total	28,0
Groupe d'âge	
25-34 ans	35,1
35-44 ans	26,8
45-54 ans	23,4
55-59 ans	23,8
60-64 ans	35,0
65 ans ou plus	30,1
Occupation actuelle	
Travailleur salarié	27,4
Travailleur autonome	38,2
Autres	24,1
Revenu familial annuel	
20 000 \$ et moins	17,8
20 001 \$ - 40 000 \$	27,1
40 001 \$ - 60 000 \$	30,2
60 001 \$ - 80 000 \$	28,4
80 001 \$ - 100 000 \$	25,5
Plus de 100 000 \$	33,1
Région	
RMR de Montréal	31,2
RMR de Québec	32,0
Ailleurs au Québec	23,5

Parmi les personnes préoccupées par les fermetures d'entreprises ou les pertes d'emploi, les proportions sont plus élevées parmi :

- les jeunes de 25 à 34 ans;
- les travailleurs salariés;
- les couples avec enfants;
- les personnes dont le plus haut diplôme a été obtenu dans une école de métiers ou au collégial;
- celles dont la langue maternelle est autre que le français et l'anglais.

Soulignons que les personnes vivant seules ou en couple sans enfants et celles n'ayant aucun diplôme sont en moins grande proportion à être préoccupées par cet aspect. Le tableau 4 présente ces proportions par catégories de personnes.

Tableau 4 : Personnes inquiétées par les fermetures d'entreprises ou les pertes d'emploi

Catégorie	% pondéré
Total	23,7
Groupe d'âge	
25-34 ans	23,9
35-44 ans	31,9
45-54 ans	20,9
55-59 ans	20,1
60-64 ans	8,0
65 ans ou plus	1,9
Occupation actuelle	
Travailleur salarié	26,4
Travailleur autonome	13,5
Autres	17,3
Statut familial	
Personne seule	18,3
Couple sans enfants	20,5
Famille monoparentale	23,7
Couple avec enfants	29,4
Plus haut diplôme, certification ou grade obtenu	
Aucun / Primaire	13,1
Secondaire	24,4
École de métiers	30,6
Collégial	31,2
Universitaire	20,2
Langue maternelle	
Français	19,5
Anglais	22,4
Autres	32,6

Quant à la baisse ou à la perte de revenus de retraite, le résultat suivant était prévisible. C'est un aspect qui préoccupe plus les personnes âgées et celles ayant un REER ou un régime de retraite

d'employeur. Mais il y a aussi les personnes en couple sans enfants et celles n'ayant aucun diplôme qui sont préoccupées en plus grande proportion par cet aspect.

Tableau 5 : Personnes inquiétées par la baisse ou la perte de revenus de retraite

	% pondéré
Total	11,1
Groupe d'âge	
25-34 ans	4,9
35-44 ans	6,7
45-54 ans	16,1
55-59 ans	16,8
60-64 ans	21,7
65 ans ou plus	28,5
Occupation actuelle	
Travailleur salarié	13,1
Travailleur autonome	6,3
Autres	4,4
A un REER	
Oui	12,8
Non	8,0
A un régime de retraite d'employeur	
Oui	13,1
Non	8,9
Statut familial	
Personne seule	10,7
Couple sans enfants	14,3
Famille monoparentale	3,8
Couple avec enfants	9,5
Plus haut diplôme, certification ou grade obtenu	
Aucun / primaire	18,1
Secondaire	10,5
École de métiers	10,2
Collégial	8,0
Universitaire	10,6

Quant aux autres aspects préoccupants, mentionnons que la difficulté de trouver un emploi préoccupe seulement 4,6 % de la population totale, mais plus fortement :

- les personnes actuellement absentes du marché du travail (19,8 %);
- celles ayant un revenu familial de 20 000 \$ ou moins (14,3 %);
- celles dont la langue maternelle est autre que le français et l'anglais (12,1 %).

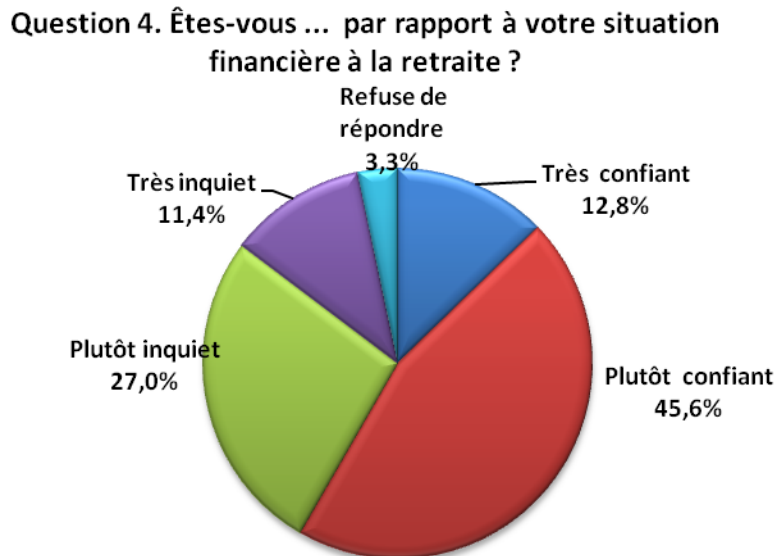
Enfin, la baisse des rendements ou la perte de valeur des actifs sont des préoccupations plus fortes chez les mieux nantis :

- les universitaires (15,3 %);
- ceux ayant un revenu familial de plus de 100 000 \$ (13,8 %).

2.2 Le niveau de confiance dans la situation financière à la retraite

Dans le contexte de la crise financière actuelle, la Régie voulait savoir dans quelle mesure les gens étaient confiants ou inquiets à l'égard de leur situation financière lors de la retraite. Le graphique 1 nous permet de constater qu'il y a autant de « très confiants » que de « très inquiets », mais que la grande partie est constituée de 45,6 % de plutôt confiants.

Graphique 1



Près de 60 % des personnes se disent être « très » ou « plutôt » confiantes. Cependant, le tableau 6 montre que cette proportion varie selon les catégories de personnes.

Tableau 6 : Niveau de confiance dans la situation financière à la retraite

	Question 4 . Êtes-vous... par rapport à votre situation financière à la retraite?		
	Très et plutôt confiant	Très ou plutôt inquiet	Refuse de répondre
	% pondéré	% pondéré	% pondéré
Total	58,4	38,4	3,3
Groupe d'âge			
25-34 ans	63,1	35,3	1,6
35-44 ans	61,9	35,5	2,5
45-54 ans	51,8	44,2	4,0
55-59 ans	63,5	36,5	0,0
60-64 ans	43,6	39,0	17,4
65 ans ou plus	57,8	38,4	3,7
Occupation actuelle			
Travailleur salarié	59,6	37,4	2,9
Travailleur autonome	62,1	32,5	5,4
Autres	49,5	46,9	3,6
A un REER			
Oui	62,5	34,4	3,0
Non	51,1	46,0	2,8
A un régime de retraite d'employeur			
Oui	65,5	31,5	3,0
Non	50,3	46,0	3,7
Statut familial			
Personne seule	65,8	31,4	2,8
Couple sans enfants	58,0	37,5	4,6
Famille monoparentale	42,8	45,8	11,4
Couple avec enfants	57,4	41,5	1,1
Plus haut diplôme, certification ou grade obtenu			
Aucun / Primaire	43,3	51,7	5,1
Secondaire	51,2	43,3	5,5
École de métiers	66,2	31,1	2,7
Collégial	62,6	36,2	1,1
Universitaire	68,1	30,3	1,7

Tableau 6 (suite) : Niveau de confiance dans la situation financière à la retraite

	Question 4. Êtes-vous... par rapport à votre situation financière à la retraite?		
	Très et plutôt confiant	Très ou plutôt inquiet	Refuse de répondre
	% pondéré	% pondéré	% pondéré
Revenu familial annuel			
20 000 \$ et moins	29,3	65,3	5,4
20 001 \$ - 40 000 \$	51,1	45,2	3,6
40 001 \$ - 60 000 \$	55,8	41,8	2,4
60 001 \$ - 80 000 \$	70,6	25,2	4,2
80 001 \$ - 100 000 \$	60,4	35,6	4,0
Plus de 100 000 \$	76,1	23,9	0,0
Langue maternelle			
Français	60,7	36,6	2,7
Anglais	52,4	43,6	4,1
Autres	50,2	44,2	5,6
Sexe			
Homme	62,3	34,2	3,6
Femme	54,7	43,3	3,0
Région			
RMR de Montréal	56,9	39,3	3,8
RMR de Québec	68,3	28,9	2,8
Ailleurs au Québec	58,1	39,3	2,7

Les catégories de personnes suivantes sont proportionnellement plus nombreuses à être confiantes :

- celles ayant un revenu familial de plus de 100 000 \$ (76,1 %);
- celles de la RMR de Québec (68,3 %);
- celles ayant un diplôme d'une université (68,1 %) ou d'une école de métiers (66,2 %);
- celles ayant un régime de retraite d'employeur (65,5 %);
- les hommes (62,3 %);
- celles avec un REER (62,5 %).

Notons que 11,4 % des personnes se disent très inquiètes par rapport à leur situation financière à la retraite et elles sont en plus grande proportion parmi :

- celles ayant un revenu familial de 20 000 \$ ou moins (30,9 %);
- les familles monoparentales (25,3 %);

- celles qui n'ont aucun diplôme (23,6 %);
- celles dont la langue maternelle est l'anglais (22,0 %);
- les femmes (14,7 %).

Finalement, même si elles ne sont pas nécessairement « très inquiètes » à l'égard de leur situation financière à la retraite, ces catégories de personnes sont quand même inquiètes dans une plus grande proportion que :

- celles qui ne sont pas sur le marché du travail (46,9 %);
- celles qui n'ont pas de REER ou de régime de retraite d'employeur (46 %);
- celles avec un revenu familial entre 20 000 \$ et 40 000 \$ (45,2 %);
- celles âgées de 45 à 54 ans (44,2 %).

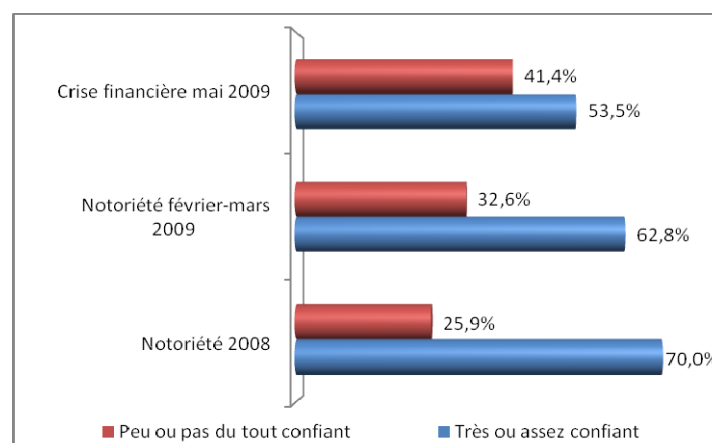
2.3 Le niveau de confiance dans l'administration de la Régie et dans le Régime de rentes du Québec

Chaque année, le *Sondage sur la notoriété et la connaissance des éléments de base du Régime de rentes du Québec* mesure le niveau de confiance des Québécois dans l'administration de la Régie et dans l'avenir du Régime. Avec le présent sondage, on a voulu vérifier si la crise financière avait eu un effet sur le niveau de confiance.

Comme on peut le voir aux graphiques 2A et 2B, selon le sondage tenu en mai 2009, moins de Québécois sont confiants dans l'administration de la Régie et dans l'avenir du Régime de rentes du Québec comparativement au sondage sur la notoriété de 2009, tenu 3 mois plus tôt, et au sondage de 2008. Cette baisse peut être due à l'actualité de mai 2009 rapportant les résultats financiers de la CDPQ et les conséquences possibles sur le Régime.

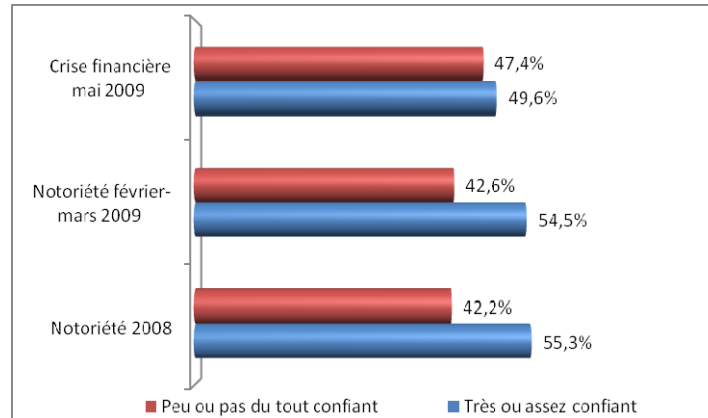
Graphique 2A

Questions 5 : Avez-vous très, assez, peu ou pas du tout confiance dans l'administration de la Régie?



Graphique 2B

Question 5 : Avez-vous très, assez, peu ou pas du tout confiance dans l'avenir du Régime de rentes du Québec?



Par ailleurs, les données permettent de constater que les personnes confiantes dans l'avenir du Régime de rentes du Québec le sont également en plus grande proportion (68 %) que les autres quant à leur situation financière à la retraite. Par contre, parmi les personnes inquiètes de l'avenir du Régime, elles se partagent également entre inquiètes et confiantes à l'égard de leur situation financière à la retraite.

Tableau 8 : Niveau de confiance dans la situation financière à la retraite et dans l'avenir du Régime de rentes du Québec

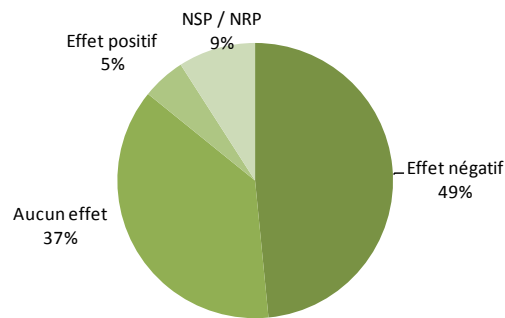
Question 6. Avez-vous très, assez, peu ou pas du tout confiance dans l'avenir du Régime de rentes du Québec?	Question 4. Êtes-vous très, plutôt confiant, ou plutôt inquiet ou très inquiet par rapport à votre situation financière à la retraite?			
	Très et plutôt confiant	Très et plutôt inquiet	Refuse de répondre	Total
	%	%	%	%
	Pondéré	Pondéré	Pondéré	Pondéré
Très et assez confiance	68,0	28,3	3,8	100
Peu ou pas du tout confiance	49,6	47,7	2,7	100
Ne sait pas	38,5	56,4	5,1	100
Ne répond pas	26,3	73,7	0,0	100
Total	58,4	38,4	3,3	100

Selon le sondage, près de 90 % de la population visée cotise ou a déjà cotisé au Régime de rentes du Québec. Le graphique 3 montre que près de la moitié (49 %) de ces personnes croient que la crise financière aura un effet négatif sur leurs futurs revenus provenant du Régime.

Cette opinion est plus prononcée chez les 45-54 ans (56,6 %) et chez les couples avec enfants (54,8 %).

Graphique 3

Question 8A . Selon vous, la crise financière actuelle aura-t-elle un effet positif, négatif ou aucun effet sur vos revenus provenant du RRQ?



2.4 Les REER et les régimes de retraite d'employeur

D'après le sondage, 65 % de la population visée posséderait des REER et 53 % bénéficierait d'un régime de retraite d'employeur. Ce sont 39 % des Québécois de 25 ans et plus et non retraités qui auraient ces deux types d'épargne pour la retraite.

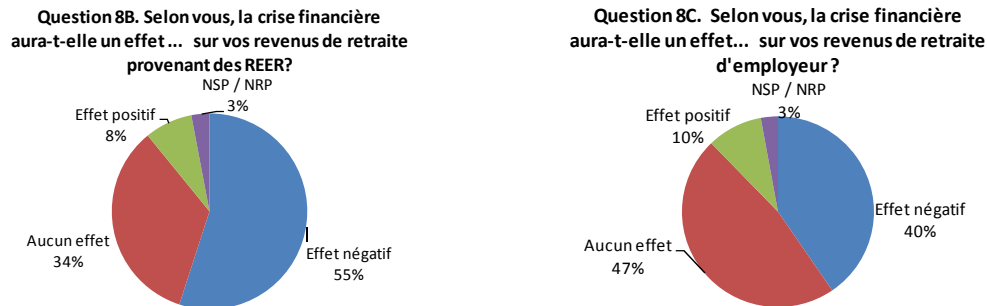
Tableau 10 : Personnes avec un REER ou un régime de retraite d'employeur

Question 7b-c : Avez-vous un REER? Un régime de retraite d'employeur?	% pondéré
Ni REER, ni de régime de retraite d'employeur	21,0
Un REER seulement	26,0
Un régime de retraite d'employeur seulement	14,0
Les deux	39,0
Total	100,0

Selon le graphique 4, les Québécois de 25 ans et plus non retraités semblent croire que les régimes de retraite d'employeur sont moins touchés par la crise financière que les REER, car plus de la moitié de ceux détenant des REER croient que ceux-ci subiront les effets négatifs de la crise.

En contrepartie, parmi ceux bénéficiant d'un régime de retraite d'employeur, 40 % seulement croient à de tels effets sur leurs revenus.

Graphique 4



Certaines catégories de personnes appréhendent en plus forte proportion un effet négatif de la crise financière sur les revenus de leurs REER. Il s'agit :

- de celles avec un revenu familial de plus de 100 000 \$ (67,6 %);
- des personnes de 45 à 54 ans (64,3 %);
- des universitaires (61,9 %);
- des couples avec enfants (60,5 %).

Par ailleurs, d'autres croient, en plus forte proportion, à un effet négatif de la crise financière sur les revenus de leur régime de retraite d'employeur. Il s'agit :

- des personnes ayant un revenu familial de 20 000 \$ et moins (69,7 %);
- de celles actuellement sans travail (60,9 %).

Quant aux personnes croyant, en plus forte proportion, que la crise n'aura aucun effet sur leurs revenus provenant du régime de retraite d'employeur, ce sont :

- les personnes âgées de 55 à 59 ans (64,4 %);
- les couples sans enfants (52,5 %);
- les hommes (52,1 %).

2.5 L'effet de la crise financière sur la planification de la retraite

La Régie voulait vérifier dans quelle mesure la crise financière avait un impact sur la planification financière de la retraite des Québécois.

La majorité des gens, soit 62,9 %, n'ont pas changé l'âge prévu de leur retraite, alors que 17,7 % l'ont retardé et que 1,8 % l'ont devancé. Une partie de la population (13,3 %) n'a pas encore d'objectif d'âge pour la prise de la retraite.

Comme ces pourcentages sont très variables selon les catégories de personnes, les deux tableaux suivants présentent respectivement les groupes les plus enclins à retarder l'âge de la retraite et ceux plus nombreux à ne pas avoir d'objectif d'âge.

Tableau 11 : Personnes ayant retardé l'âge auquel elles souhaitent prendre leur retraite compte tenu de la crise financière

Catégorie de personnes	Ont retardé l'âge auquel elles souhaitent prendre leur retraite
	% pondéré
Total	17,7
55-64 ans	30,0
45-54 ans	23,7
Avec un diplôme secondaire	22,7
Sans régime de retraite d'employeur	20,0

Tableau 12 : Personnes n'ayant pas d'objectif d'âge pour la prise de la retraite

Catégories de personnes	N'ont pas d'objectif d'âge pour la prise de la retraite
	% pondéré
Total	13,0
Famille monoparentale	25,6
25-34 ans	19,0
Pas au travail actuellement	18,0
Sans REER	16,6
Ailleurs que RMR de Montréal et Québec	16,2

Les personnes ayant devancé l'âge de la retraite se trouvent en plus grande proportion chez les travailleurs autonomes (4,3 %), dans les groupes dont la langue maternelle est autre que le français et l'anglais (6,6 %) et parmi la population de la RMR de Montréal (2,9 %).

La crise financière actuelle aura surtout eu pour effet de sensibiliser la population à la planification de la retraite, car la moitié des gens disent lui accorder plus d'importance et 42,5 % affirment prendre plus d'information à ce sujet.

Bien que les pourcentages soient moins élevés, la crise semble aussi influencer les actions reliées à la planification financière de la retraite. En effet, à cause de la crise, 38,8 % des gens qui ont fait leur planification financière songent à la revoir; 35,4 % songent à modifier la répartition de leurs placements. Enfin, 24,6 % envisagent de consulter un planificateur financier.

Tableau 13 : Changements à l'égard de la planification de la retraite en raison de la crise financière

Question 10 : La crise financière vous amène-t-elle à ...	% de « oui » pondéré
accorder plus d'importance à la planification financière de votre retraite?	50,7
prendre plus d'information sur la planification financière de la retraite?	42,5
revoir la planification financière de votre retraite?	38,8
modifier la répartition de vos placements?	35,4
consulter un conseiller financier?	24,6

Les groupes suivants sont amenés à revoir leur planification de la retraite en plus grande proportion que la moyenne (38,8 %) en raison de la crise financière :

- les personnes dont la langue maternelle est l'anglais (52,6 %);
- les personnes âgées de 55 à 59 ans, (52 %) et celles de 45 à 54 ans (46,4 %);
- les femmes (41,6 %).

2.6 L'effet de la crise financière sur l'épargne, le revenu familial et la consommation actuelle

Le questionnaire comportait aussi des questions sur l'effet de la crise financière sur l'épargne, sur le revenu familial d'ici les 12 prochains mois et sur la consommation actuelle, à savoir si les gens avaient diminué leurs dépenses pour cinq aspects de leur budget.

2.6.1 L'épargne pour la retraite

Concernant l'épargne consacrée à la retraite, la crise financière aura des effets divergents selon les gens puisque des proportions semblables de Québécois seront amenées à augmenter (22,1 %) ou à réduire leur épargne (19,2 %). Mais la majorité (55 %) ne modifiera pas ses habitudes d'épargne malgré la crise.

Quant aux personnes qui épargnent davantage, elles le font pour diverses raisons présentées au tableau 14.

Tableau 14 : Raisons d'épargner davantage pour la retraite, selon le sexe

Question 11B : Pourquoi pensez-vous épargner davantage qu'avant? ¹	Hommes	Femmes	Total
	% pondéré	% pondéré	% pondéré
À cause de l'incertitude / Par prévention	21,0	26,7	23,9
Parce que les rendements actuels font qu'il faut plus d'économies pour avoir le même niveau de vie	21,4	22,9	22,1
Pour augmenter les revenus de retraite / Pour être mieux préparé	14,9	18,6	16,8
Par manque de confiance dans les placements	9,7	12,0	10,9
Parce que les régimes de retraite d'employeur ne sont plus assurés	5,6	7,8	6,7
Parce que le coût de la vie augmente	7,9	4,1	6,0
Parce que c'est une nouvelle préoccupation	2,2	3,0	2,6
Pour prendre sa retraite plus tôt	1,6	3,2	2,4
Pour avoir plus d'argent disponible	2,1	0,7	1,4
Autres raisons	7,2	5,7	6,5
Ne sait pas / Ne répond pas	8,8	4,7	6,7
Total²	102,4	109,4	106,0

1. Cette question a été posée seulement aux 210 personnes ayant répondu « davantage » à la question 11.
2. La somme des pourcentages dépasse 100 %, car les répondants pouvaient donner jusqu'à trois raisons.

La majorité (68,7 %) des 19,2 % des gens qui épargnent moins, le font parce qu'ils disent avoir moins d'argent disponible. Les femmes sont nettement plus nombreuses à épargner moins (22,7 %) comparativement aux hommes (15,5 %) et les raisons d'épargner moins diffèrent selon le sexe. Entre autres, le manque de confiance envers les établissements financiers est plus fréquent chez les hommes (18,5 %) que chez les femmes (9,0 %).

Tableau 15 : Raisons d'épargner moins pour la retraite, selon le sexe

Question 11A : Pourquoi pensez-vous épargner moins qu'avant? ¹	Hommes	Femmes	Total
	% pondéré	% pondéré	% pondéré
Parce qu'il a moins d'argent disponible	66,7	69,9	68,7
Parce qu'il n'a plus confiance aux rendements, aux institutions	18,5	9,0	12,7
Parce qu'il a d'autres priorités (maison, enfants, voyages)	4,8	4,1	4,4
Parce que les taux d'intérêt sont trop bas	1,9	4,7	3,6
Parce qu'il préfère profiter de l'argent immédiatement	4,9	1,7	2,9
Parce que la retraite approche	4,0	2,0	2,7
À cause de l'instabilité, de l'insécurité	2,1	2,2	2,2
Autres raisons	0,0	4,3	2,6
Ne sait pas / Ne répond pas	2,2	7,5	5,4
Total²	105,1	105,4	105,2

1. Cette question a été posée seulement aux 196 personnes ayant répondu « moins » à la question 11.
2. La somme des pourcentages dépasse 100 %, car les répondants pouvaient donner jusqu'à trois raisons.

2.6.2 Le revenu familial

Près de 60 % des personnes croient que leur revenu familial ne sera aucunement touché par la crise financière. Le quart (27,2 %) croit à une baisse de revenu et 11,6 %, à un effet à la hausse. Seulement 1,9 % des répondants disent ne pas savoir quel effet aura la crise sur leur revenu familial.

Les tableaux 16 et 17 présentent les catégories de personnes qui anticipent respectivement un effet à la baisse et un effet à la hausse sur le revenu familial à cause de la crise financière.

Tableau 16 : Effet à la baisse de la crise financière sur le revenu familial

Catégorie de personnes	Croit que la crise aura un effet à la baisse sur le revenu familial
	% pondéré
Total	27,2
Sans travail	35,1
Revenu familial de 20 000 \$ à 40 000 \$	34,0
Formation collégiale	33,8
Sans régime de retraite d'employeur	31,0

Tableau 17 : Effet à la hausse de la crise financière sur le revenu familial

Catégorie de personnes	Croit que la crise aura un effet à la hausse sur le revenu familial
	% pondéré
Total	11,6
Sans diplôme	20,6
Langue maternelle autre que le français et l'anglais	20,3
Revenu familial de 40 000 \$ à 60 000 \$	17,6
25-34 ans	15,1
Sans REER	15,1

2.6.3 Les dépenses

Selon le tableau 18, plus de la moitié de la population a réduit ses dépenses pour les voyages, les sorties et les repas au restaurant. Par contre, pour les autres catégories, la crise a eu moins de répercussions sur la réduction des dépenses.

Tableau 18 : Réduction des dépenses dans le contexte de la crise financière, par type de dépenses

Question 15 : Pour chacune des catégories que je vais maintenant vous nommer, dites-moi si vous avez réduit vos dépenses en raison de la crise financière?	% pondéré
Les voyages, les sorties et les repas au restaurant	53,7
Les dépenses relatives à la maison ou au logement (rénovations / meubles / électroménagers / câble / Internet)	35,1
Les soins personnels / habillement	34,2
L'achat ou l'utilisation d'un véhicule personnel	27,7
L'épicerie	22,9

Notons que la proportion de ceux qui ont réduit les dépenses pour l'épicerie est plus élevée parmi les plus démunis :

- 55,0 % des personnes avec un revenu familial de 20 000 \$ ou moins;
- 39,7 % des personnes en famille monoparentale;
- 32,8 % des personnes actuellement sans travail;
- 33,0 % des personnes sans diplôme.

Par ailleurs, les personnes qui croient que la crise aura un effet à la baisse sur le revenu familial sont en plus grand nombre que les autres à avoir réduit leurs dépenses pour les cinq catégories énumérées. Le tableau 19 illustre ce fait.

Tableau 19 : Personnes ayant réduit leurs dépenses selon leur opinion sur l'effet de la crise financière sur le revenu familial

Types de dépenses	Croit que la crise financière aura un effet à la baisse sur le revenu familial	
	Oui	Autres réponses
	% pondéré	% pondéré
Les voyages, les sorties et les repas au restaurant	69,9	46,9
Les dépenses relatives à la maison ou au logement (rénovations / meubles / électroménagers / câble / Internet)	53,3	28,3
Les soins personnels / habillement	50,7	27,7
L'achat ou l'utilisation d'un véhicule personnel	40,5	21,7
L'épicerie	35,6	18,0

2.7 Les besoins et les sources d'information pour la planification de la retraite

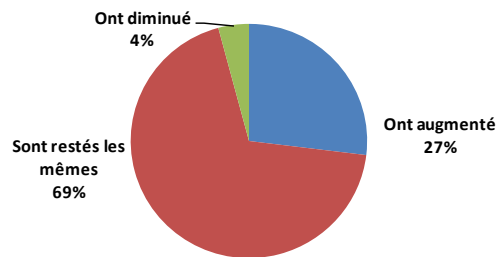
Comme la Régie a pour mission de sensibiliser la population à la planification financière de la retraite, elle voulait profiter de ce sondage pour évaluer si les besoins d'information en ce sens avaient augmenté compte tenu de la crise financière.

Selon le graphique 5, les besoins d'information n'ont pas changé pour la majorité (68,9 %) de la population. Mais, pour plus du quart des gens, les besoins ont augmenté. Certains disent même que leurs besoins ont diminué, ce qui est plus difficilement explicable. Serait-ce dû à l'abondance de renseignements dans les médias à ce sujet durant la période de collecte des données du sondage? Celles-ci ne permettent pas de le confirmer.

Les résultats sont sensiblement les mêmes que ceux obtenus lors du *Sondage sur la notoriété et la connaissance des éléments de base du Régime de rentes du Québec* réalisé en 2009. Pour 61,4 % de la population, les besoins sont restés les mêmes, pour 28,8 %, ils ont augmenté et pour 7 %, ils ont diminué.

Graphique 5

Question 12. Compte tenu de la crise financière, est-ce que vos besoins d'information concernant la planification financière...



Les conseillers des établissements financiers (banques ou caisses) restent la première source d'information pour 52,4 % de la population visée. Ce résultat confirme le constat d'un sondage réalisé par Question Retraite et la Régie en 2003 selon lequel « *le personnel des institutions financières figure au premier rang des personnes consultées* »¹. Suivent les courtiers en valeurs mobilières et planificateurs financiers pour 23 % de la population visée.

1. *Sondage sur les attitudes et comportements des Québécois en matière de planification de la retraite*, Question retraite, octobre 2004, page 49.

Tableau 21 : Sources d'information utilisées pour planifier la retraite

Question 13. Si vous vouliez des informations ou des conseils pour planifier votre retraite, où iriez-vous chercher ces informations?	% pondéré
Institution financière / Sa caisse / Conseiller d'une banque	52,4
Son courtier en valeurs mobilières / Planificateur financier	23,0
Sur Internet	12,5
Un parent, ami, connaissance personnelle	8,6
Auprès du gouvernement	7,4
Auprès d'un comptable	5,2
Auprès de la Régie	2,6
Dans des publications spécialisées	2,2
Soi-même	1,6
Auprès de son syndicat	1,1
Autres	2,8
Ne sait pas / Ne répond pas	9,1
Total¹	128,5

1. La somme des pourcentages dépasse 100 %, car les répondants pouvaient donner jusqu'à trois sources d'information.

Neuf autres sources d'information ont été mentionnées par les répondants, dont la Régie pour 2,6 % de la population. Elle serait plus fortement consultée par les personnes ayant un revenu familial de 20 000 \$ ou moins (7,6 %).

Les personnes dont le revenu familial excède 100 000 \$ sont plus nombreuses à consulter leur planificateur financier (33,7 %) et les publications spécialisées (6,6 %), et elles utilisent davantage leurs propres connaissances en la matière (3,5 %).

CONCLUSION

La majorité de la population visée par ce sondage (personnes de 25 ans ou plus non retraitées, excluant celles qui sont sans emploi en permanence) s'inquiète de la crise financière actuelle. Seulement 28 % des répondants affirment que rien ne les préoccupe dans cette crise. Les fermetures d'entreprises et les pertes d'emplois, de même que les baisses ou les pertes de revenus de retraite sont les aspects qui inquiètent le plus de gens.

Ces inquiétudes semblent pourtant avoir peu de répercussions sur le comportement des gens. Ainsi, 58 % des personnes sont quand même confiantes par rapport à leur situation financière à la retraite. Dans la même ligne de pensée :

- 69 % disent avoir les mêmes besoins d'information pour la planification de la retraite;
- 63 % n'ont pas changé leur prévision d'âge pour prendre leur retraite;
- 61 % ne prévoient pas modifier la planification financière de leur retraite;
- 55 % épargnent ni plus ni moins pour la retraite.

Les effets se font toutefois sentir dans deux secteurs : la confiance et les dépenses courantes. Un sondage mené en 2003 indiquait que près des trois quarts des non-retraités envisageaient la retraite avec confiance. Ce pourcentage n'est plus que de 58,4 % selon le présent sondage.

Il en va de même pour la confiance à l'égard de la Régie : 54 % ont très ou assez confiance dans l'administration de la Régie et 50 %, dans l'avenir du Régime de rentes du Québec. Lors de sondages précédents, réalisés en 2008 et 2009, la confiance était plus élevée.

Par ailleurs, la crise financière a amené plus de la moitié de la population visée à réduire ses dépenses pour les voyages, les sorties et les repas au restaurant. En effet, un bon nombre de personnes croient leur revenu familial subira une baisse d'ici les douze prochains mois et affirment qu'elles réduisent leurs dépenses, et ce, pour les cinq catégories de dépenses étudiées.

Certains groupes semblent plus touchés par cette crise pour diverses raisons :

- les personnes sans diplôme, car la majorité d'entre elles sont inquiètes de leur situation financière à la retraite et le tiers a réduit les dépenses pour l'épicerie;
- les personnes dont la langue maternelle est autre que le français et l'anglais sont plus préoccupées par l'emploi : 46 % sont inquiètes des fermetures d'entreprises, des pertes d'emplois et de la difficulté à trouver un emploi. Elles sont en plus grande proportion (6,6 % comparativement à ,1 %) à penser qu'elles devront devancer l'âge de leur retraite;
- les personnes de 45 à 54 ans approchant la retraite sont plus nombreuses à s'inquiéter de la crise financière et de leur situation financière à la retraite. Elles pensent que la crise aura un effet négatif sur les revenus provenant du Régime de rentes du Québec et sur ceux de leur REER. Elles sont plus nombreuses à avoir retardé l'âge prévu pour la retraite, à revoir la planification financière de leur retraite, à consulter un planificateur financier, à accorder plus d'importance à la planification de la retraite et à épargner moins pour la retraite;

- les personnes à faible revenu, même si elles n'approchent pas de leur retraite, sont préoccupées en plus grand nombre par la crise et par leur situation financière à la retraite; cela s'explique notamment par le fait qu'elles ne détiennent pas de REER ni de régime de retraite d'employeur. Par ailleurs, ces personnes semblent moins bien informées puisqu'elles sont incapables de répondre à certaines questions, ce qui peut augmenter leur inquiétude.

D'après les résultats de ce sondage, la Régie devrait informer davantage la population afin de la rassurer sur l'avenir du Régime de rentes du Québec. Malgré l'information transmise lors de l'annonce des pertes de la Caisse de dépôt et placement du Québec, les gens croient majoritairement que la crise entraînera une baisse de leurs revenus en provenance du Régime et ils semblent perdre confiance envers l'administration de la Régie.

La Régie aura donc besoin de se faire rassurante et d'insister auprès de la population sur le fait que la crise financière ne modifiera pas le montant des prestations prévues étant donné que la politique de placement du fonds du Régime est établie en fonction d'objectifs de rendement à long terme.

Annexe 1

Questionnaire

Q_1 *Bonjour, bonsoir, je suis... de la firme de recherche SOM. Dans le contexte de la crise financière actuelle, la Régie des rentes du Québec aimerait connaître votre opinion face à la planification financière de la retraite. J'aurais donc besoin de la collaboration de quelqu'un chez vous pour quelques minutes seulement (7-8 si demandé). (Au besoin : La crise financière a débuté aux États-Unis en 2008 et a des répercussions financières et économiques au Canada et au Québec.)*

À quel groupe d'âge appartenez-vous?

1=Moins de 25 ans----> fin du questionnaire

2=25-34 ans

3=35-44

4=45-54

5=55-59

6=60-64

7=65 ans ou plus

9=*NSP/NRP

Q_2 Veuillez noter que cette entrevue est enregistrée à des fins de contrôle de qualité uniquement.

Parmi les situations suivantes, quelle est celle qui correspond le mieux à votre occupation actuelle? *Vous pouvez vous laisser interrompre*

1=Travailleur(se) salarié(e)

2=Travailleur(se) autonome

3=En congé (parental, maladie, sabbatique...)

4=Temporairement sans emploi (travailleur saisonnier, en chômage, en recherche d'emploi...)

5=Aux études

6=Retraité-----> fin du questionnaire

7=San emploi de façon permanente (invalide, personne à la maison en permanence...)->Fin du questionnaire

90=*Autre <précisez>

99=*Refuse de répondre

Q_3 Quel aspect de la crise financière actuelle vous inquiète le plus?

1=*Baisse de rendement /Perte de valeur des actifs (placements, épargne, maison)

2=*Fermetures d'entreprises / Pertes d'emploi

3=*Baisse des revenus de retraite / Perte de revenus de retraite

4=*Baisse des revenus d'emploi / Diminution de salaire

5=*Difficulté de trouver un emploi

90=*Autres <précisez>

97=*Aucun, la crise ne m'inquiète pas pour le moment

98=*Ne sais pas

99=*Refus de répondre

- Q_4 Êtes-vous... par rapport à votre situation financière à la retraite?
- 1=Très confiant(e)
 - 2=Plutôt confiant(e)
 - 3=Plutôt inquiet(e)
 - 4=Très inquiet(e)
 - 9=*NSP/NRP
- Q_5 Avez-vous TRÈS, ASSEZ, PEU ou PAS DU TOUT confiance dans l'ADMINISTRATION de la ((g REGIE DES RENTES)) du Québec?
- 1=*Très confiance
 - 2=*Assez confiance
 - 3=*Peu confiance
 - 4=*Pas du tout confiance
 - 8=*Ne sait pas
 - 9=*Refuse de répondre
- Q_6 Avez-vous TRÈS, ASSEZ, PEU ou PAS DU TOUT confiance en l'AVENIR du ((g REGIME DE RENTES)) du Québec?
- 1=*Très confiance
 - 2=*Assez confiance
 - 3=*Peu confiance
 - 4=*Pas du tout confiance
 - 8=*Ne sait pas
 - 9=*Refuse de répondre
- Q_7A Cotisez-vous ou avez-vous déjà cotisé au Régime de Rentes du Québec?
- 1=*Oui
 - 2=*Non
 - 8=*Ne sait pas
 - 9=*Refuse de répondre
- Q_7B Avez-vous...
- Un REER ? *format matriciel
- 1=*Oui
 - 2=*Non
 - 8=*Ne sait pas
 - 9=*Refuse de répondre
- Q_7C Un régime de retraite d'employeur (fonds de pension)? *format matriciel
- 1=*Oui
 - 2=*Non
 - 8=*Ne sait pas
 - 9=*Refuse de répondre

Q_sical8a si q#7a=1->8a
->>cal8b

Q_8A Selon vous, la crise financière actuelle aura-t-elle un effet positif, un effet négatif ou aucun effet sur vos revenus de retraite provenant...

Du Régime de Rentes du Québec?

- 1=*Un effet positif
- 2=*Un effet négatif
- 3=*Aucun effet
- 7=*Ne s'applique pas
- 8=*Ne sait pas
- 9=*Refuse de répondre

Q_sical8b si q#7b=1->8b
->>cal8c

Q_8B *Selon vous, la crise financière actuelle aura-t-elle un effet positif, un effet négatif ou aucun effet sur vos revenus de retraite provenant...*

De votre REER ?

- 1=*Un effet positif
- 2=*Un effet négatif
- 3=*Aucun effet
- 7=*Ne s'applique pas
- 8=*Ne sait pas
- 9=*Refuse de répondre

Q_sical8c si q#7c=1->8c
->>9

Q_8C *Selon vous, la crise financière actuelle aura-t-elle un effet positif, un effet négatif ou aucun effet sur vos revenus de retraite provenant...*

De votre régime de retraite d'employeur (fonds de pension)?

- 1=*Un effet positif
- 2=*Un effet négatif
- 3=*Aucun effet
- 7=*Ne s'applique pas
- 8=*Ne sait pas
- 9=*Refuse de répondre

Q_9 Dans le contexte de la crise financière, avez-vous retardé, devancé ou maintenu l'âge auquel vous souhaitez prendre votre retraite?

1=*A retardé l'âge de prise de retraite

2=*A devancé l'âge de prise de retraite

3=*A maintenu l'âge de prise de retraite

7=*N'a pas d'objectif d'âge/ne souhaite pas prendre de retraite

9=*Ne sait pas / Refuse de répondre

Q_10A La crise financière actuelle vous amène-t-elle... *Si la personne répond qu'elle le fait déjà, crise ou pas, relancer : La crise financière vous a-t-elle amené à le faire davantage ou à le refaire ?*

À revoir la planification financière de votre retraite?

1=*Oui

2=*Non

7=*N'a pas de planification

9=*Ne sait pas / Refuse de répondre

Q_10B *La crise financière actuelle vous amène-t-elle... *Si la personne répond qu'elle le fait déjà, crise ou pas, relancer : La crise financière vous a-t-elle amené à le faire davantage ou à le refaire ?*

À consulter un conseiller financier?

1=*Oui

2=*Non

9=*Ne sait pas / Refuse de répondre

Q_10C *La crise financière actuelle vous amène-t-elle... *Si la personne répond qu'elle le fait déjà, crise ou pas, relancer : La crise financière vous a-t-elle amené à le faire davantage ou à le refaire ?*

À prendre plus d'information sur la planification financière de la retraite?

1=*Oui

2=*Non

9=*Ne sait pas / Refuse de répondre

Q_10D *La crise financière actuelle vous amène-t-elle... *Si la personne répond qu'elle le fait déjà, crise ou pas, relancer : La crise financière vous a-t-elle amené à le faire davantage ou à le refaire ?*

À modifier la répartition de vos placements?

1=*Oui

2=*Non

7=*N'a pas de placements

9=*Ne sait pas / Refuse de répondre

Q_10E La crise financière actuelle vous incite-t-elle à accorder plus d'importance à la planification financière de votre retraite ?

- 1=*Oui
- 2=*Non
- 9=*Ne sait pas / Refuse de répondre

Q_11 Toujours dans ce contexte de crise financière, pensez-vous épargner davantage, autant ou moins qu'avant pour la retraite... ?

- 1=*Davantage->11ba
- 2=*Autant->12
- 3=*Moins
- 9=*Ne sait pas / Refuse de répondre->12

/*Si la réponse est Moins à Q_11*/

Q_11aa Pourquoi pensez-vous épargner moins qu'avant? *Accepter* *3 mentions, sortie=96,98,99

- 1=*Moins d'argent disponible
- 2=*Autre priorité (maison, enfants, voyages)
- 3=*N'a plus confiance aux rendements, aux institutions/peur de perdre l'argent
- 4=*Préfère profiter de l'argent immédiatement
- 90=*Autre <précisez>
- 96=*Aucun autre->12
- 98=*Ne sait pas->12
- 99=*Refuse de répondre->12

/*Si la réponse est Davantage à Q_11*/

Q_11ba Pourquoi pensez-vous épargner davantage qu'avant? *Accepter* *3 mentions, sortie=96,98,99

- 1=*Moins confiant dans les placements
- 2=*Les régimes de retraite d'employeur ne sont plus aussi assurés
- 3=*Vu les rendements, ça prend plus d'économies pour le même niveau de vie/pour compenser pour la diminution du rendement
- 90=*Autre <précisez>
- 96=*Aucun autre->12
- 98=*Ne sait pas->12
- 99=*Refuse de répondre->12

Q_12 En ce contexte de crise financière, diriez-vous que vos besoins d'information concernant la planification financière de la retraite...?

- 1=Ont augmenté
- 2=Sont restés les mêmes
- 3=Ont diminué
- 8=*Ne sait pas
- 9=*Refuse de répondre

Q_13a Si vous vouliez des informations ou des conseils pour planifier votre retraite, où iriez-vous chercher ces informations? *Sonder* *3 mentions, sortie=96,99 A quel autre endroit?

- 1=*Institution financière/sa Caisse/conseiller d'une banque
- 2=*Son courtier/courtier en valeurs mobilières/planificateur financier
- 3=*Un comptable
- 4=*Un parent, ami, connaissance personnelle
- 5=*Sur internet, (recherche générale/moteur de recherche/si organisme-précisez plutôt l'organisme)
- 6=*Après de la Régie des rentes du Québec (internet ou téléphone)
- 7=*Après de son employeur/service du personnel ou autre
- 8=*Après de son syndicat
- 9=*Après du gouvernement du Québec (autre que RRO)
- 10=*Dans des publications spécialisées ou articles spécialisés
- 90=*Autre <précisez>
- 96=*Aucun autre->14
- 99=*Ne sait pas / Refuse de répondre->14

Q_14 Au cours des 12 prochains mois, croyez-vous que la crise financière aura un effet à la hausse, à la baisse ou aucun effet sur votre revenu familial?

- 1=*Un effet à la hausse
- 2=*Un effet à la baisse
- 3=*Aucun effet
- 8=*Ne sait pas
- 9=*Refuse de répondre

Q_15A Pour chacune des catégories que je vais maintenant vous nommer, dites-moi si vous avez réduit vos dépenses en raison de la crise financière?

L'épicerie?

- 1=*Oui, a réduit ses dépenses
- 2=*Non, n'a pas réduit ses dépenses
- 7=*Ne s'applique pas
- 9=*Ne sait pas / Refuse de répondre

Q_15B Les dépenses relatives au logement ou à la maison (tel que meubles, électroménagers, électroniques, rénovations, abonnements au câble ou à Internet...)?

Q_15C Les voyages, les sorties et les repas au restaurant?

Q_15D L'achat ou l'utilisation d'un véhicule personnel?

Q_15E Les soins personnels (dentiste, coiffeur, optométriste, etc.) et l'habillement?

/*Questions socio-démographiques*/

Q_16A Il ne me reste plus que quelques questions générales. Je vous remercie du temps que vous nous avez consacré jusqu'ici. Vivez-vous avec un(e) conjoint(e)?

1=*Oui

2=*Non

9=*Ne sait pas / Refuse de répondre

Q_16B Avez-vous des enfants à charge de moins de 18 ans?

1=*Oui

2=*Non

9=*Ne sait pas / Refuse de répondre

Q_17 Quel est le plus haut diplôme, certificat ou grade que vous possédez ou avez complété? *Lire au besoin*

1=*Aucun

2=*Certificat d'études secondaires ou l'équivalent (D.E.S. diplôme d'études secondaires)

3=*Certificat ou diplôme d'une école de métiers (D.E.P. diplôme d'études professionnelles)

4=*Certificat ou diplôme collégial (autre certificat ou diplôme non-universitaire obtenu d'un CÉGEP, collège communautaire, institut technique, etc.)

5=*Certificat ou diplôme universitaire inférieur au baccalauréat

6=*Baccalauréat (ex.: B.A., B.Sc., LL.B.)

7=*Certificat ou diplôme universitaire supérieur au baccalauréat

8=*Maîtrise (ex.: M.A., M.Sc., M.Ed.)

9=*Diplôme en médecine, en art dentaire, en médecine vétérinaire ou en optométrie (M.D., D.D.S., D.M.D., D.M.V., O.D.)

10=*Doctorat acquis (ex.: Ph.D., D.Sc., D.Ed.)

90=*Autre <précisez>

99=*Refus

Q_18 Parmi les catégories suivantes, quelle est celle qui correspond le mieux à votre revenu annuel brut FAMILIAL, c'est-à-dire votre revenu avant impôts et déductions? *Vous pouvez vous laisser interrompre* *Mettre la borne dans la catégorie inférieure. (Ex : 40 000 \$ dans 20 000 \$ - 40 000 \$)*

- 1=Moins de 20 000 \$
- 2=20 000 \$ - 40 000 \$
- 3=40 000 \$ - 60 000 \$
- 4=60 000 \$ - 80 000 \$
- 5=80 000 \$ - 100 000 \$
- 6=100 000\$ ou plus
- 8=*Ne sait pas
- 9=*Refuse de répondre

Q_19 Quelle est la langue que vous avez apprise en premier lieu à la maison dans votre enfance et que vous comprenez encore?

- 1=*Anglais
- 1=*Français
- 1=*Autre

Q_20 *Notez le sexe du répondant.*

- 1=*Homme
- 2=*Femme

->>fin