**D****IRECTIVES ACCOMPAGNANT UN QUESTIONNAIRE ANONYME**

LES DÉTERMINANTS DE LA PLANIFICATION FINANCIÈRE

Vous trouverez ci-après un questionnaire anonyme auquel nous vous invitons à répondre. Ce questionnaire a été développé dans le cadre d’un projet de recherche à HEC Montréal.

Répondez sans hésitation aux questions incluses dans ce questionnaire, car ce sont vos premières impressions qui reflètent généralement le mieux votre pensée. Vous êtes toutefois invité(e) à prendre le temps nécessaire pour réfléchir à certaines questions qui pourraient faire appel à des concepts qui vous sont moins familiers, ou qui nécessitent des informations plus spécifiques sur votre situation. Dans la plupart des cas, vous ne pourrez pas revenir en arrière et modifier vos réponses une fois que vous aurez changé d'écran. Il n’y a pas de limite de temps pour répondre au questionnaire, bien que nous ayons estimé que cela devrait vous prendre environ 20 minutes.

Les renseignements recueillis sont anonymeset resteront strictement confidentiels; ils ne seront utilisés que pour l’avancement des connaissances et la diffusion des résultats globaux dans des forums savants ou professionnels. Il se peut que les données soient partagées avec d’autres chercheurs, uniquement à des fins de recherche non-commerciale, dans le cadre de projets autres que celui pour lesquelles elles ont été recueillies à l’origine. L’emploi exclusif occasionnel du masculin, notamment dans les titres professionnels, vise uniquement à alléger la lecture du texte.

Le fournisseur de collecte de données en ligne s’engage à ne révéler aucune information personnelle (ou toute autre information relative aux participants de cette étude) à d'autres utilisateurs ou à tout autre tiers, à moins que le répondant ne consente expressément à une telle divulgation ou que celle-ci soit exigée par la loi.

Vous êtes libre de refuser de participer à ce projet et vous pouvez décider en tout temps d'arrêter de répondre aux questions. Le fait de remplir ce questionnaire sera considéré comme votre consentement à participer à notre recherche et à l’utilisation des données recueillies dans ce questionnaire pour d’éventuelles recherches futures. Puisque le questionnaire est anonyme, une fois votre participation complétée, il vous sera impossible de vous retirer du projet de recherche, car il sera impossible de déterminer quelles réponses sont les vôtres.

Si vous avez des questions concernant cette recherche, vous pouvez contacter le chercheur principal, Pierre-Carl Michaud, au numéro de téléphone ou à l’adresse courriel indiqués ci-dessous.

Le comité d’éthique de la recherche de HEC Montréal a statué que la collecte de données liée à la présente étude satisfait aux normes éthiques en recherche auprès des êtres humains. Pour toute question en matière d’éthique, vous pouvez communiquer avec le secrétariat de ce comité au (514) 340-6051 ou par courriel à [cer@hec.ca](mailto:cer@hec.ca).

Merci de votre précieuse collaboration!

|  |
| --- |
| Pierre-Carl Michaud  Professeur titulaire  Département d’économie appliquée  HEC Montréal  514-340-6466  [pierre-carl.michaud@hec.ca](mailto:pierre-carl.michaud@hec.ca) |

[SECTION 1. SHOW THE FOLLOWING TITLE TO RESPONDENTS:] **Information générale**

1. Quel est votre genre?

1 Homme

2 Femme

3 Je préfère m'auto-décrire

8888888 Je préfère ne pas répondre

1. Quel âge avez-vous ? Veuillez l’inscrire. [PN: MUST ENTER THE 2 CHARACTERS]

Numeric (18-100)

1. Dans quelle province ou quel territoire habitez-vous ?
2. Colombie-Britannique
3. Alberta
4. Saskatchewan
5. Manitoba
6. Ontario
7. Québec
8. Nouveau-Brunswick
9. Nouvelle-Écosse
10. Île-du-Prince-Édouard
11. Terre-Neuve-et-Labrador
12. Territoires du Nord-Ouest
13. Nunavut
14. Yukon
15. Aucun de ces choix [TERMINATE IF QC==14]
16. Quels produits êtes-vous autorisé(e) à vendre, le cas échéant ? Cochez toutes les cases qui s’appliquent, s’il y a lieu.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| QDa | Fonds communs de placement |  |
| QDb | Assurance et produits reposant sur l'assurance |  |
| QDc | Valeurs mobilières |  |

[WE NEED A CHECKBOX OF SOME SORT IN THE THIRD COLUMN AND SAVE RESPONSES AS ONE BINARY VARIABLES PER SUB-QUESTION THAT TAKE THE VALUE 1 WHEN CHECKED AND ZERO WHEN UNCHECKED.]

1. Quel est le niveau de scolarité le plus élevé que vous avez atteint ?

1 Niveau inférieur à un diplôme d’études secondaires ou à son équivalent

2 Diplôme d’études secondaires ou certificat d’équivalence d’études secondaires

3 Certificat ou diplôme d’une école de métiers

4 Certificat ou diplôme d’un collège, d’un cégep ou d’un autre établissement non universitaire (autre que les certificats ou diplômes d’une école de métiers)

5 Certificat ou diplôme universitaire de niveau inférieur au baccalauréat

6 Diplôme universitaire de niveau baccalauréat (p. ex. B.A., B.Sc., LL.B.)

7 Certificat, diplôme ou grade universitaire de niveau supérieur au baccalauréat

1. Quel est votre état matrimonial ?

1 Marié(e)

2 Conjoint(e) de fait

3 Veuf ou veuve

4 Séparé(e)

5 Divorcé(e)

6 Célibataire, jamais marié(e)

1. Avez-vous des enfants ?

1 Oui

2 Non

[SECTION 2. SHOW THE FOLLOWING TITLE TO RESPONDENTS:] **Conseils financiers**

[REPEAT THE FOLLOWING PARAGRPH ON TOP OF EVERY SCREEN IN THIS SECTION]

Dans cette section, nous allons vous présenter une série de situations hypothétiques. Nous sommes intéressés par les recommandations que vous feriez pour chaque situation-client présentée.

[RANDOMIZE VARIABLES IN THIS SECTION ACCORDING TO TABLE 1 IN THE APPENDIX. THE SAME VARIABLES ARE ALWAYS RELEVANT FOR TWO SUBSECTIONS (SECTION 2.1 AND SECTION 2.2; SECTION 2.3 AND SECTION 2.4; SECTION 2.5 AND SECTION 2.6; SECTION 2.7 AND SECTION 2.8) THE REALIZATIONS OF THE VARIABLES SHOULD BE DRAWN – ALWAYS WITH EQUAL PROBABILITIES – FOR EACH SUBSECTION SEPARATELY WITHOUT REPLACEMENT. THAT IS, IF FOR EXAMPLE NAME\_S=1 IN SECTION 2.1, THEN NAME\_S CAN ONLY TAKE ON THE REALIZATION 2, 3, OR 4 IN SECTION 2.2.]

[NEXT PAIR OF SUBSECTIONS STARTS]

[NEW SCREEN]

[SECTION 2.1]

*Pour toutes les situations-clients, considérez que* ***l'inflation sera négligeable dans un avenir prévisible*** *et supposez que* ***l'état matrimonial restera inchangé****. Veuillez fournir vos meilleurs conseils dans chacun des scénarios-clients présentés* ***sur la base des informations fournies. Présumez que vous avez le ou les permis et accréditations nécessaires pour vendre tous les produits/services.***

[IF NAME\_S==1, INSERT “Jacques”, IF NAME\_S==2, INSERT “Pierre”, IF NAME\_S==3, INSERT “Sandra”, IF NAME\_S==4, INSERT “Monique”] a 35 ans. [IF NAME\_S==1 OR NAME\_S==2, INSERT “Il est marié”, IF NAME\_S==3 OR NAME\_S==4, INSERT “Elle est mariée”] et a deux enfants de moins de 10 ans. [IF NAME\_S==1 OR NAME\_S==2, INSERT “Il”, IF NAME\_S==3 OR NAME\_S==4, INSERT “Elle”] souhaite investir 5 000 $ d'argent avant impôt. [IF NAME\_S==1 OR NAME\_S==2, INSERT “Il”, IF NAME\_S==3 OR NAME\_S==4, INSERT “Elle”] a un taux d'imposition marginal effectif actuel de [IF MTR==1, INSERT “30”, IF MTR==2, INSERT “50”] % et anticipe un taux marginal d'imposition de 40 % quand [IF NAME\_S==1 OR NAME\_S==2, INSERT “il”, IF NAME\_S==3 OR NAME\_S==4, INSERT “elle”] retirera le montant cotisé et le rendement accumulé. [IF NAME\_S==1 OR NAME\_S==2, INSERT “Il”, IF NAME\_S==3 OR NAME\_S==4, INSERT “Elle”] a 5 000 $ de dettes impayées à un taux annuel de [IF APR==1, INSERT “2,5”, IF APR==2, INSERT “5”, IF APR==3, INSERT “7,5”] %.

Supposez [IF NAME\_S==1 OR NAME\_S==2, INSERT “qu’il”, IF NAME\_S==3 OR NAME\_S==4, INSERT “qu’elle”] puisse cotiser la totalité du montant soit à un REER soit à un CELI; [IF NAME\_S==1 OR NAME\_S==2, INSERT “qu’il”, IF NAME\_S==3 OR NAME\_S==4, INSERT “qu’elle”] possède une police d'assurance vie universelle (VU); et que le retrait ne sera admissible à aucun fractionnement du revenu. [IF SOLICIT\_S==1 AND (NAME\_S==1 OR NAME\_S==2), INSERT “Le client s'enquiert de la possibilité d'investir l'argent dans la police VU.” IF SOLICIT\_S==1 AND (NAME\_S==3 OR NAME\_S==4), INSERT “La cliente s'enquiert de la possibilité d'investir l'argent dans la police VU.”]

1. Parmi les quatre options ci-dessous, laquelle recommanderiez-vous en premier à [IF NAME\_S==1, INSERT “Jacques”, IF NAME\_S==2, INSERT “Pierre”, IF NAME\_S==3, INSERT “Sandra”, IF NAME\_S==4, INSERT “Monique”]?

1 Investir l'argent dans un REER (p. ex. un indice général, comme le TSX)

2 Investir l'argent dans un CELI (p. ex. un indice général, comme le TSX)

3 Investir l’argent dans la police VU

4 Rembourser la dette impayée

[NEW SCREEN]

[SECTION 2.2]

*Pour toutes les situations-clients, considérez que* ***l'inflation sera négligeable dans un avenir prévisible*** *et supposez que* ***l'état matrimonial restera inchangé****. Veuillez fournir vos meilleurs conseils dans chacun des scénarios-clients présentés* ***sur la base des informations fournies. Présumez que vous avez le ou les permis et accréditations nécessaires pour vendre tous les produits/services.***

[IF NAME\_S==1, INSERT “Jaques”, IF NAME\_S==2, INSERT “Pierre”, IF NAME\_S==3, INSERT “Sandra”, IF NAME\_S==4, INSERT “Monique”] a 35 ans. [IF NAME\_S==1 OR NAME\_S==2, INSERT “Il est marié”, IF NAME\_S==3 OR NAME\_S==4, INSERT “Elle est mariée”]et a deux enfants de moins de 10 ans. [IF NAME\_S==1 OR NAME\_S==2, INSERT “Il”, IF NAME\_S==3 OR NAME\_S==4, INSERT “Elle”] souhaite investir 5 000 $ d'argent avant impôt. [IF NAME\_S==1 OR NAME\_S==2, INSERT “Il”, IF NAME\_S==3 OR NAME\_S==4, INSERT “Elle”] a un taux d'imposition marginal effectif actuel de [IF MTR==1, INSERT “30”, IF MTR==2, INSERT “50”] % et anticipe un taux marginal d'imposition de 40 % quand [IF NAME\_S==1 OR NAME\_S==2, INSERT “il”, IF NAME\_S==3 OR NAME\_S==4, INSERT “elle”] retirera le montant cotisé et le rendement accumulé. [IF NAME\_S==1 OR NAME\_S==2, INSERT “Il”, IF NAME\_S==3 OR NAME\_S==4, INSERT “Elle”] a 5 000 $ de dettes impayées à un taux annuel de [IF APR==1, INSERT “2,5”, IF APR==2, INSERT “5”, IF APR==3, INSERT “7,5”] %.

Supposez [IF NAME\_S==1 OR NAME\_S==2, INSERT “qu’il”, IF NAME\_S==3 OR NAME\_S==4, INSERT “qu’elle”] puisse cotiser la totalité du montant soit à un REER soit à un CELI; [IF NAME\_S==1 OR NAME\_S==2, INSERT “qu’il”, IF NAME\_S==3 OR NAME\_S==4, INSERT “qu’elle”] possède une police d'assurance vie universelle (VU); et que le retrait ne sera admissible à aucun fractionnement du revenu. [IF SOLICIT\_S==1 AND (NAME\_S==1 OR NAME\_S==2), INSERT “Le client s'enquiert de la possibilité d'investir l'argent dans la police VU.” IF SOLICIT\_S==1 AND (NAME\_S==3 OR NAME\_S==4), INSERT “La cliente s'enquiert de la possibilité d'investir l'argent dans la police VU.”]

1. Parmi les quatre options ci-dessous, laquelle recommanderiez-vous en premier à [IF NAME\_S==1, INSERT “Jacques”, IF NAME\_S==2, INSERT “Pierre”, IF NAME\_S==3, INSERT “Sandra”, IF NAME\_S==4, INSERT “Monique”]?

1 Investir l'argent dans un REER (p. ex. un indice général, comme le TSX)

2 Investir l'argent dans un CELI (p. ex. un indice général, comme le TSX)

3 Investir l’argent dans la police VU

4 Rembourser la dette impayée

[NEXT PAIR OF SUBSECTIONS STARTS]

[NEW SCREEN]

[SECTION 2.3]

*Pour toutes les situations-clients, considérez que* ***l'inflation sera négligeable dans un avenir prévisible*** *et supposez que* ***l'état matrimonial restera inchangé****. Veuillez fournir vos meilleurs conseils dans chacun des scénarios-clients présentés* ***sur la base des informations fournies. Présumez que vous avez le ou les permis et accréditations nécessaires pour vendre tous les produits/services.***

[IF NAME\_L==1, INSERT “Jean”, IF NAME\_L==2, INSERT “Paul”, IF NAME\_L==3, INSERT “Suzanne”, IF NAME\_L==4, INSERT “Marie”] a 70 ans. [IF NAME\_L==1 OR NAME\_L==2, INSERT “Il”, IF NAME\_L==3 OR NAME\_L==4, INSERT “Elle”] vit [IF BEQUEST\_L==1 AND NAME\_L==1 OR NAME\_L==2, INSERT “seul et n’a pas d’enfants”, IF BEQUEST\_L==1 AND NAME\_L==3 OR NAME\_L==4, INSERT “seule et n’a pas d’enfants”, IF BEQUEST\_L==2 AND NAME\_L==1 OR NAME\_L==2, INSERT “avec sa conjointe qui a 10 ans de moins”, IF BEQUEST==2 AND NAME\_L==3 OR NAME\_L==4, INSERT “avec son conjoint qui a 10 ans de moins”]. [IF NAME\_L==1 OR NAME\_L==2, INSERT “Il”, IF NAME\_L==3 OR NAME\_L==4, INSERT “Elle”] loue un condo et [IF NAME\_L==1 OR NAME\_L==2, INSERT “il”, IF NAME\_L==3 OR NAME\_L==4, INSERT “elle”] est en [IF HEALTH\_L==1, INSERT “excellente (au-dessus de la moyenne)”, IF HEALTH\_L==2, INSERT “bonne (dans la moyenne)”, IF HEALTH\_L==3, INSERT “mauvaise (en dessous de la moyenne)”] santé. [IF NAME\_L==1, INSERT “Jean”, IF NAME\_L==2, INSERT “Paul”, IF NAME\_L==3, INSERT “Suzanne”, IF NAME\_L==4, INSERT “Marie”] a 350 000 $ (après impôt) d’épargne-retraite. [IF NAME\_L==1 OR NAME\_L==2, INSERT “Il”, IF NAME\_L==3 OR NAME\_L==4, INSERT “Elle”] a un revenu de pension annuel après impôt de 40 000 $ (y compris la PSV et d'autres sources de revenu). [IF NAME\_L==1 OR NAME\_L==2, INSERT “Il”, IF NAME\_L==3 OR NAME\_L==4, INSERT “Elle”] aimerait pouvoir se permettre de dépenser au moins 50 000 $ par année. [IF NAME\_L==1 OR NAME\_L==2, INSERT “Il”, IF NAME\_L==3 OR NAME\_L==4, INSERT “Elle”] demande ce [IF NAME\_L==1 OR NAME\_L==2, INSERT “qu’il”, IF NAME\_L==3 OR NAME\_L==4, INSERT “qu’elle”] devrait faire avec son épargne-retraite. [IF SOLICIT\_L==1 AND (NAME\_L==1 OR NAME\_L==2), INSERT “Il s'enquiert de l’option d'investir l'argent dans un fonds commun de placement.”, IF SOLICIT\_L==1 AND (NAME\_L==3 OR NAME\_L==4), INSERT “Elle s'enquiert de l’option d'investir dans un fonds commun de placement.”] **Veuillez fournir vos meilleurs conseils en ignorant toute considération fiscale.**

1. Parmi les quatre options ci-dessous, laquelle recommanderiez-vous en premier à [IF NAME\_L==1, INSERT “Jean”, IF NAME\_L==2, INSERT “Paul”, IF NAME\_L==3, INSERT “Suzanne”, IF NAME\_L==4, INSERT “Marie”]?
2. Investir dans un portefeuille diversifié de fonds communs de placement d'actions et d'obligations offrant un rendement annuel attendu de [IF RATE\_L==1, INSERT “4”, IF RATE\_L==2, INSERT “6”, IF RATE\_L==3, INSERT “10”] %[IF COMP==1, INSERT“, et dont la vente contribue à votre rémunération”].
3. Acheter une rente viagère de 10 000 $ par année ayant une garantie de paiement de 10 ans avec [IF NAME\_L==1 OR NAME\_L==2, INSERT “151 975,68 $”, IF NAME\_L==3 OR NAME\_L==4, INSERT “163 265,31 $”] tirés son épargne-retraite et investir le reste dans un portefeuille diversifié de fonds communs de placement d'actions et d'obligations offrant un rendement annuel attendu de [IF RATE\_L==1, INSERT “4”, IF RATE\_L==2, INSERT “6”, IF RATE\_L==3, INSERT “10”] %[IF COMP==1, INSERT“, et dont la vente contribue à votre rémunération”].
4. Investir la totalité de son épargne-retraite dans un fonds distinct produisant un revenu annuel de [IF PAYOUT==1, INSERT “15 750 $”, IF PAYOUT==2, INSERT “14 000 $”].
5. Investir la totalité de son épargne-retraite dans une rente viagère avec une garantie de paiement de 10 ans rapportant des versements annuels de [IF NAME\_L==1 OR NAME\_L==2, INSERT “23 030,00$”, IF NAME\_L==3 OR NAME\_L==4, INSERT “21 437,50 $”].

[NEW SCREEN]

[SECTION 2.4]

*Pour toutes les situations-clients, considérez que* ***l'inflation sera négligeable dans un avenir prévisible*** *et supposez que* ***l'état matrimonial restera inchangé****. Veuillez fournir vos meilleurs conseils dans chacun des scénarios-clients présentés* ***sur la base des informations fournies. Présumez que vous avez le ou les permis et accréditations nécessaires pour vendre tous les produits/services.***

[IF NAME\_L==1, INSERT “Jean”, IF NAME\_L==2, INSERT “Paul”, IF NAME\_L==3, INSERT “Suzanne”, IF NAME\_L==4, INSERT “Marie”] a 70 ans. [IF NAME\_L==1 OR NAME\_L==2, INSERT “Il”, IF NAME\_L==3 OR NAME\_L==4, INSERT “Elle”] vit [IF BEQUEST\_L==1 AND NAME\_L==1 OR NAME\_L==2, INSERT “seul et n’a pas d’enfants”, IF BEQUEST\_L==1 AND NAME\_L==3 OR NAME\_L==4, INSERT “seule et n’a pas d’enfants”, IF BEQUEST\_L==2 AND NAME\_L==1 OR NAME\_L==2, INSERT “avec sa conjointe qui a 10 ans de moins”, IF BEQUEST==2 AND NAME\_L==3 OR NAME\_L==4, INSERT “avec son conjoint qui a 10 ans de moins”]. [IF NAME\_L==1 OR NAME\_L==2, INSERT “Il”, IF NAME\_L==3 OR NAME\_L==4, INSERT “Elle”] loue un condo et [IF NAME\_L==1 OR NAME\_L==2, INSERT “il”, IF NAME\_L==3 OR NAME\_L==4, INSERT “elle”] est en [IF HEALTH\_L==1, INSERT “excellente (au-dessus de la moyenne)”, IF HEALTH\_L==2, INSERT “bonne (dans la moyenne)”, IF HEALTH\_L==3, INSERT “mauvaise (en dessous de la moyenne)”] santé. [IF NAME\_L==1, INSERT “Jean”, IF NAME\_L==2, INSERT “Paul”, IF NAME\_L==3, INSERT “Suzanne”, IF NAME\_L==4, INSERT “Marie”] a 350 000 $ (après impôt) d’épargne-retraite. [IF NAME\_L==1 OR NAME\_L==2, INSERT “Il”, IF NAME\_L==3 OR NAME\_L==4, INSERT “Elle”] a un revenu de pension annuel après impôt de 40 000 $ (y compris la PSV et d'autres sources de revenu). [IF NAME\_L==1 OR NAME\_L==2, INSERT “Il”, IF NAME\_L==3 OR NAME\_L==4, INSERT “Elle”] aimerait pouvoir se permettre de dépenser au moins 50 000 $ par année. [IF NAME\_L==1 OR NAME\_L==2, INSERT “Il”, IF NAME\_L==3 OR NAME\_L==4, INSERT “Elle”] demande ce [IF NAME\_L==1 OR NAME\_L==2, INSERT “qu’il”, IF NAME\_L==3 OR NAME\_L==4, INSERT “qu’elle”] devrait faire avec son épargne-retraite [IF SOLICIT\_L==1 AND (NAME\_L==1 OR NAME\_L==2), INSERT “Il s'enquiert de l’option d'investir l'argent dans un fonds commun de placement.”, IF SOLICIT\_L==1 AND (NAME\_L==3 OR NAME\_L==4), INSERT “Elle s'enquiert de l’option d'investir dans un fonds commun de placement.”] **Veuillez fournir vos meilleurs conseils en ignorant toute considération fiscale**.

1. Parmi les quatre options ci-dessous, laquelle recommanderiez-vous en premier à [IF NAME\_L==1, INSERT “Jean”, IF NAME\_L==2, INSERT “Paul”, IF NAME\_L==3, INSERT “Suzanne”, IF NAME\_L==4, INSERT “Marie”]?
2. Investir dans un portefeuille diversifié de fonds communs de placement d'actions et d'obligations offrant un rendement annuel attendu de [IF RATE\_L==1, INSERT “4”, IF RATE\_L==2, INSERT “6”, IF RATE\_L==3, INSERT “10”] %[IF COMP==1, INSERT“, et dont la vente contribue à votre rémunération”].
3. Acheter une rente viagère de 10 000 $ par année ayant une garantie de paiement de 10 ans avec [IF NAME\_L==1 OR NAME\_L==2, INSERT “151 975,68 $”, IF NAME\_L==3 OR NAME\_L==4, INSERT “163 265,31 $”] tirés sonépargne-retraite et investir le reste dans un portefeuille diversifié de fonds communs de placement d'actions et d'obligations offrant un rendement annuel attendu de [IF RATE\_L==1, INSERT “4”, IF RATE\_L==2, INSERT “6”, IF RATE\_L==3, INSERT “10”] %[IF COMP==1, INSERT“, et dont vente contribue à votre rémunération”].
4. Investir la totalité de son épargne-retraite dans un fonds distinct produisant un revenu annuel de [IF PAYOUT==1, INSERT “15 750 $”, IF PAYOUT==2, INSERT “14 000 $”].
5. Investir la totalité de son épargne-retraite dans une rente viagère avec une garantie de paiement de 10 ans rapportant des versements annuels de [IF NAME\_L==1 OR NAME\_L==2, INSERT “23 030,00 $”, IF NAME\_L==3 OR NAME\_L==4, INSERT “21 437,50 $”].

[NEXT PAIR OF SUBSECTIONS STARTS]

[NEW SCREEN]

[SECTION 2.5]

*Pour toutes les situations-clients, considérez que* ***l'inflation sera négligeable dans un avenir prévisible*** *et supposez que* ***l'état matrimonial restera inchangé****. Veuillez fournir vos meilleurs conseils dans chacun des scénarios-clients présentés* ***sur la base des informations fournies. Présumez que vous avez le ou les permis et accréditations nécessaires pour vendre tous les produits/services.***

[IF NAME\_C==1, INSERT “Joe”, IF NAME\_C==2, INSERT “Justin”, IF NAME\_C==3, INSERT “Sophie”, IF NAME\_C==4, INSERT “Isabelle”] a 70 ans. [IF NAME\_C==1 OR NAME\_C==2, INSERT “Il vit seul”, IF NAME\_C==3 OR NAME\_C==4, INSERT “Elle vit seule”] dans une maison ayant une valeur actuelle de 250 000 $. [IF NAME\_C==1 OR NAME\_C==2, INSERT “Il”, IF NAME\_C==3 OR NAME\_C==4, INSERT “Elle”] a une hypothèque de 125 000 $ à un taux d'intérêt de [IF BORROW==1, INSERT “1,5”, IF BORROW ==2, INSERT “2,5”, IF BORROW==3, INSERT “3,5”] % par année. [IF NAME\_C==1 OR NAME\_C==2, INSERT “Il”, IF NAME\_C==3 OR NAME\_C==4, INSERT “Elle”] a 125 000 $ en épargne-retraite (le tout dans un CELI). [IF NAME\_C==1 OR NAME\_C==2, INSERT “Il”, IF NAME\_C==3 OR NAME\_C==4, INSERT “Elle”] a un revenu de pension annuel après impôt de 30 000 $ (y compris la PSV et d'autres sources de revenu). [IF NAME\_C==1, INSERT “Joe”, IF NAME\_C==2, INSERT “Justin”, IF NAME\_C==3, INSERT “Sophie”, IF NAME\_C==4, INSERT “Isabelle”] aimerait s’assurer de pouvoir se permettre des soins de longue durée [IF NAME\_C==1 OR NAME\_C==2, INSERT “lorsqu’il”, IF NAME\_C==3 OR NAME\_C==4, INSERT “lorsqu’elle”] en aura besoin. Le coût d'un an dans une résidence avec soins est de près de 50 000 $ et [IF NAME\_C==1 OR NAME\_C==2, INSERT “il”, IF NAME\_C==3 OR NAME\_C==4, INSERT “elle”] s’est fait dire qu'en général, les gens peuvent s'attendre à vivre 2 à 3 ans dans une résidence avec soins ou dans un autre établissement de soins de longue durée avant de mourir. [IF NAME\_C==1 OR NAME\_C==2, INSERT “Il”, IF NAME\_C==3 OR NAME\_C==4, INSERT “Elle”] est en [IF HEALTH\_C==1, INSERT= “excellente (au-dessus de la moyenne)”, IF HEALTH\_C==2, INSERT= “bonne (dans la moyenne)”, IF HEALTH\_C==3, INSERT= “mauvaise (en dessous de la moyenne)”] santé. [IF NAME\_C==1 OR NAME\_C==2, INSERT “Il”, IF NAME\_C==3 OR NAME\_C==4, INSERT “Elle”] ne s'attend pas à rester dans sa maison [IF NAME\_C==1 OR NAME\_C==2, INSERT “s’il”, IF NAME\_C==3 OR NAME\_C==4, INSERT “si elle”] a besoin de soins de longue durée. [IF SOLICIT\_C==1 AND (NAME\_C==1 OR NAME\_C==2), INSERT “Le client s'informe de la possibilité d'utiliser son épargne-retraite pour rembourser son hypothèque.”, IF SOLICIT\_C==1 AND (NAME\_C==3 OR NAME\_C==4), INSERT “La cliente s'informe de la possibilité d'utiliser son épargne-retraite pour rembourser son hypothèque.”]

1. Parmi les trois options ci-dessous, laquelle recommanderiez-vous en premier pour [IF NAME\_C==1, INSERT “Joe”, IF NAME\_C==2, INSERT “Justin”, IF NAME\_C==3, INSERT “Sophie”, IF NAME\_C==4, INSERT “Isabelle”]?

1 Rembourser son hypothèque avec son épargne-retraite.

2 Investir son épargne-retraite dans des fonds communs de placement d'actions et d'obligations à un rendement après impôt attendu de [IF RATE\_C==1, INSERT “2”, IF RATE\_C==2, INSERT “3”, IF RATE\_C==3, INSERT “5”] % par an et utiliser ce capital pour financer des dépenses de soins de longue durée.

3 Souscrire une assurance soins de longue durée à un coût de [IF NAME\_C==1 OR NAME\_C==2, INSERT “280 $”, IF NAME\_C==3 OR NAME\_C==4, INSERT “210 $”] par mois. La prestation serait de 2 000 $ par mois [IF NAME\_C==1 OR NAME\_C==2, INSERT “s’il”, IF NAME\_C==3 OR NAME\_C==4, INSERT “si elle”] avait besoin de soins de longue durée.

[NEW SCREEN]

[SECTION 2.6]

*Pour toutes les situations-clients, considérez que* ***l'inflation sera négligeable dans un avenir prévisible*** *et supposez que* ***l'état matrimonial restera inchangé****. Veuillez fournir vos meilleurs conseils dans chacun des scénarios-clients présentés* ***sur la base des informations fournies. Présumez que vous avez le ou les permis et accréditations nécessaires pour vendre tous les produits/services.***

[IF NAME\_C==1, INSERT “Joe”, IF NAME\_C==2, INSERT “Justin”, IF NAME\_C==3, INSERT “Sophie”, IF NAME\_C==4, INSERT “Isabelle”] a 70 ans. [IF NAME\_C==1 OR NAME\_C==2, INSERT “Il vit seul”, IF NAME\_C==3 OR NAME\_C==4, INSERT “Elle vit seule”] dans une maison ayant une valeur actuelle de 250 000 $. [IF NAME\_C==1 OR NAME\_C==2, INSERT “Il”, IF NAME\_C==3 OR NAME\_C==4, INSERT “Elle”] a une hypothèque de 125 000 $ à un taux d'intérêt de [IF BORROW==1, INSERT “1,5”, IF BORROW ==2, INSERT “2,5”, IF BORROW==3, INSERT “3,5”] % par année. [IF NAME\_C==1 OR NAME\_C==2, INSERT “Il”, IF NAME\_C==3 OR NAME\_C==4, INSERT “Elle”] a 125 000 $ en épargne-retraite (le tout dans un CELI). [IF NAME\_C==1 OR NAME\_C==2, INSERT “Il”, IF NAME\_C==3 OR NAME\_C==4, INSERT “Elle”] a un revenu de pension annuel après impôt de 30 000 $ (y compris la PSV et d'autres sources de revenu). [IF NAME\_C==1, INSERT “Joe”, IF NAME\_C==2, INSERT “Justin”, IF NAME\_C==3, INSERT “Sophie”, IF NAME\_C==4, INSERT “Isabelle”] aimerait s’assurer de pouvoir se permettre des soins de longue durée [IF NAME\_C==1 OR NAME\_C==2, INSERT “lorsqu’il”, IF NAME\_C==3 OR NAME\_C==4, INSERT “lorsqu’elle”] en aura besoin. Le coût d'un an dans une résidence avec soins est de près de 50 000 $ et [IF NAME\_C==1 OR NAME\_C==2, INSERT “il”, IF NAME\_C==3 OR NAME\_C==4, INSERT “elle”] s’est fait dire qu'en général, les gens peuvent s'attendre à vivre 2 à 3 ans dans une résidence avec soins ou dans un autre établissement de soins de longue durée avant de mourir. [IF NAME\_C==1 OR NAME\_C==2, INSERT “Il”, IF NAME\_C==3 OR NAME\_C==4, INSERT “Elle”] est en [IF HEALTH\_C==1, INSERT= “excellente (au-dessus de la moyenne)”, IF HEALTH\_C==2, INSERT= “bonne (dans la moyenne)”, IF HEALTH\_C==3, INSERT= “mauvaise (en dessous de la moyenne)”] santé. [IF NAME\_C==1 OR NAME\_C==2, INSERT “Il”, IF NAME\_C==3 OR NAME\_C==4, INSERT “Elle”] ne s'attend pas à rester dans sa maison [IF NAME\_C==1 OR NAME\_C==2, INSERT “s’il”, IF NAME\_C==3 OR NAME\_C==4, INSERT “si elle”] a besoin de soins de longue durée. [IF SOLICIT\_C==1 AND (NAME\_C==1 OR NAME\_C==2), INSERT “Le client s'informe de la possibilité d'utiliser son épargne-retraite pour rembourser son hypothèque.”, IF SOLICIT\_C==1 AND (NAME\_C==3 OR NAME\_C==4), INSERT “La cliente s'informe de la possibilité d'utiliser son épargne-retraite pour rembourser son hypothèque.”]

1. Parmi les trois options ci-dessous, laquelle recommanderiez-vous en premier pour [IF NAME\_C==1, INSERT “Joe”, IF NAME\_C==2, INSERT “Justin”, IF NAME\_C==3, INSERT “Sophie”, IF NAME\_C==4, INSERT “Isabelle”]?

1 Rembourser son hypothèque avec son épargne-retraite.

2 Investir son épargne-retraite dans des fonds communs de placement d'actions et d'obligations à un rendement après impôt attendu de [IF RATE\_C==1, INSERT “2”, IF RATE\_C==2, INSERT “3”, IF RATE\_C==3, INSERT “5”] % par an et utiliser ce capital pour financer des dépenses de soins de longue durée.

3 Souscrire une assurance soins de longue durée à un coût de [IF NAME\_C==1 OR NAME\_C==2, INSERT “280 $”, IF NAME\_C==3 OR NAME\_C==4, INSERT “210 $”] par mois. La prestation serait de 2 000 $ par mois [IF NAME\_C==1 OR NAME\_C==2, INSERT “s’il”, IF NAME\_C==3 OR NAME\_C==4, INSERT “si elle”] avait besoin de soins de longue durée.

[NEXT PAIR OF SUBSECTIONS STARTS]

[NEW SCREEN]

[SECTION 2.7]

*Pour toutes les situations-clients, considérez que* ***l'inflation sera négligeable dans un avenir prévisible*** *et supposez que* ***l'état matrimonial restera inchangé****. Veuillez fournir vos meilleurs conseils dans chacun des scénarios-clients présentés* ***sur la base des informations fournies. Présumez que vous avez le ou les permis et accréditations nécessaires pour vendre tous les produits/services.***

Votre [IF NAME\_I==1, INSERT “client, Michel”, IF NAME\_I==2, INSERT “client, Gregory”, IF NAME\_I==3, INSERT “cliente, Linda”, IF NAME\_I==4, INSERT “cliente, Catherine”] est [IF NAME\_I==1, OR NAME\_I==2, INSERT “un homme”, IF NAME\_I==3 OR NAME\_I==4, INSERT “une femme”] de 45 ans qui enseigne au secondaire et qui gagne un revenu annuel brut de 50 000 $. [IF NAME\_I==1 OR NAME\_I==2, INSERT “Il est marié”, IF NAME\_I==3 OR NAME\_I==4, INSERT “Elle est mariée”] et a deux enfants de moins de 10 ans. [IF NAME\_I==1 OR NAME\_I==2, INSERT “Sa femme”, IF NAME\_I==3 OR NAME\_I==4, INSERT “Son mari”] est actuellement à la recherche d'un emploi en marketing. [IF NAME\_I==1, INSERT “Michel”, IF NAME\_I==2, INSERT “Gregory”, IF NAME\_I==3, INSERT “Linda”, IF NAME\_I==4, INSERT “Catherine”] détient actuellement 75 000 $ dans son CELI et cette année, il ne lui reste plus de droits de cotisations pour son REER (parce [IF NAME\_I==1 OR NAME\_I==2, INSERT “qu’il”, IF NAME\_I==3 OR NAME\_I==4, INSERT “qu’elle”] détient une pension à PD). L’hypothèque sur sa maison est entièrement remboursée et la marge de crédit sur la maison n'est pas utilisée. [IF NAME\_I==1, INSERT “Michel”, IF NAME\_I==2, INSERT “Gregory”, IF NAME\_I==3, INSERT “Linda”, IF NAME\_I==4, INSERT “Catherine”] a 40 000 $ dans un compte d'épargne [IF NAME\_I==1 OR NAME\_I==2, INSERT “qu’il”, IF NAME\_I==3 OR NAME\_I==4, INSERT “qu’elle”] cherche à investir (dans son CELI) pour un horizon de trois ans. [IF SOLICIT\_I==1 AND (NAME\_I==1 OR NAME\_I==2), INSERT “Il s'enquiert de la possibilité d'investir dans un fonds négocié en bourse (FNB).”, IF SOLICIT\_I==1 AND (NAME\_I==3 OR NAME\_I==4), INSERT “Elle s'enquiert de la possibilité d'investir dans un fonds négocié en bourse (FNB).”]

1. Parmi les quatre options ci-dessous, laquelle recommanderiez-vous en premier à [IF NAME\_I==1, INSERT “Michel”, IF NAME\_I==2, INSERT “Gregory”, IF NAME\_I==3, INSERT “Linda”, IF NAME\_I==4, INSERT “Catherine”]?

1 Certificat de placement garanti indiciel de 3 ans, basé sur un indice général, comme le TSX (avec un taux de participation de: 45 %) [PLEASE PLACE A FOOTNOTE HERE THAT REFERS TO THE FOLLOWING TEXT SHOWN AT THE BOTTOM OF THE SAME SCREEN: “Le taux de participation est défini comme le pourcentage auquel le CPG participera au rendement du marché boursier.”]

2 Fonds communs de placement, basés sur un indice général, comme le TSX (RFG: [IF MUTFEES==1, INSERT “1”, IF MUTFEES==2, INSERT “2”, IF MUTFEES ==3, INSERT “3”] %)

3 Fonds distinct, basé sur un indice général, comme le TSX (RFG: [IF SEGFEES==1, INSERT “2”, IF SEGFEES==2, INSERT “3”, IF SEGFEES ==3, INSERT “4”] %)

4 Un fonds négocié en bourse (FNB), basé sur un indice général, comme le TSX, et détenu dans son compte de courtage à escompte autogéré.

[NEW SCREEN]

[SECTION 2.8]

*Pour toutes les situations-clients, considérez que* ***l'inflation sera négligeable dans un avenir prévisible*** *et supposez que* ***l'état matrimonial restera inchangé****. Veuillez fournir vos meilleurs conseils dans chacun des scénarios-clients présentés* ***sur la base des informations fournies. Présumez que vous avez le ou les permis et accréditations nécessaires pour vendre tous les produits/services.***

Votre [IF NAME\_I==1, INSERT “client, Michel”, IF NAME\_I==2, INSERT “client, Gregory”, IF NAME\_I==3, INSERT “cliente, Linda”, IF NAME\_I==4, INSERT “cliente, Catherine”] est [IF NAME\_I==1, OR NAME\_I==2, INSERT “un homme”, IF NAME\_I==3 OR NAME\_I==4, INSERT “une femme”] de 45 ans qui travaille en enseignement au secondaire et qui gagne un revenu annuel brut de 50 000 $. [IF NAME\_I==1 OR NAME\_I==2, INSERT “Il est marié”, IF NAME\_I==3 OR NAME\_I==4, INSERT “Elle est mariée”] et a deux enfants de moins de 10 ans. [IF NAME\_I==1 OR NAME\_I==2, INSERT “Sa femme”, IF NAME\_I==3 OR NAME\_I==4, INSERT “Son mari”] est actuellement à la recherche d'un emploi en marketing. [IF NAME\_I==1, INSERT “Michel”, IF NAME\_I==2, INSERT “Gregory”, IF NAME\_I==3, INSERT “Linda”, IF NAME\_I==4, INSERT “Catherine”] détient actuellement 75 000 $ dans son CELI et cette année, il ne lui reste plus de droits de cotisations pour son REER parce [IF NAME\_I==1 OR NAME\_I==2, INSERT “qu’il”, IF NAME\_I==3 OR NAME\_I==4, INSERT “qu’elle”] détient une pension à PD). L’hypothèque sur sa maison est entièrement remboursée et la marge de crédit sur la maison n'est pas utilisée. [IF NAME\_I==1, INSERT “Michel”, IF NAME\_I==2, INSERT “Gregory”, IF NAME\_I==3, INSERT “Linda”, IF NAME\_I==4, INSERT “Catherine”] a 40 000 $ dans un compte d'épargne [IF NAME\_I==1 OR NAME\_I==2, INSERT “qu’il”, IF NAME\_I==3 OR NAME\_I==4, INSERT “qu’elle”] cherche à investir (dans son CELI) pour un horizon de trois ans. [IF SOLICIT\_I==1 AND (NAME\_I==1 OR NAME\_I==2), INSERT “Il s'enquiert de la possibilité d'investir dans un fonds négocié en bourse (FNB).”, IF SOLICIT\_I==1 AND (NAME\_I==3 OR NAME\_I==4), INSERT “Elle s'enquiert de la possibilité d'investir dans un fonds négocié en bourse (FNB).”]

1. Parmi les quatre options ci-dessous, laquelle recommanderiez-vous en premier à [IF NAME\_I==1, INSERT “Michel”, IF NAME\_I==2, INSERT “Gregory”, IF NAME\_I==3, INSERT “Linda”, IF NAME\_I==4, INSERT “Catherine”]?

1 Certificat de placement garanti indiciel de 3 ans, basé sur un indice général, comme le TSX (avec un taux de participation de: 45 %) [PLEASE PLACE A FOOTNOTE HERE THAT REFERS TO THE FOLLOWING TEXT SHOWN AT THE BOTTOM OF THE SAME SCREEN: “Le taux de participation est défini comme le pourcentage auquel le CPG participera au rendement du marché boursier.”]

2 Fonds communs de placement, basés sur un indice général, comme le TSX (RFG: [IF MUTFEES==1, INSERT “1”, IF MUTFEES==2, INSERT “2”, IF MUTFEES ==3, INSERT “3”] %)

3 Fonds distinct, basé sur un indice général, comme le TSX (RFG: [IF SEGFEES==1, INSERT “2”, IF SEGFEES==2, INSERT “3”, IF SEGFEES ==3, INSERT “4”] %)

4 Un fonds négocié en bourse (FNB), basé sur un indice général, comme le TSX, et détenu dans son compte de courtage à escompte autogéré.

[SECTION 3. SHOW THE FOLLOWING TITLE TO RESPONDENTS:] **Emploi**

1. Veuillez indiquer lequel des énoncés suivants décrit le mieux votre lieu de travail.

1 Cabinet comptable

2 Coopérative d'épargne et de crédit

3 Cabinet de planification financière

4 Compagnie d'assurance

5 Banque

6 Établissement d'enseignement

7 Société de fonds communs de placement ou d’investissement

8 Agence générale de gestion (AMG)

9 Travailleur indépendant

10 Ne travaille pas actuellement

11 Autre

7777777 Je ne sais pas

8888888 Je préfère ne pas répondre

1. Quelle(s) accréditation(s) détenez-vous ?

[MULTI-SELECT FOR RESPONSES 1, 2, 3]

1 QAFP

2 CFP

3 Pl. Fin.

7777777 Je ne sais pas

8888888 Je préfère ne pas répondre

1. En plus des titres de QAFP, de CFP ou de Pl. Fin., veuillez sélectionner toutes les désignations que vous détenez parmi les suivantes, s’il y a lieu.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Q14a | Gestionnaire de placements agréé (CIM) |  |
| Q14b | Analyste financier agréé (CFA) |  |
| Q14c | Assureur-vie agréé (CLU) |  |
| Q14d | Comptable professionnel agréé (CPA) |  |
| Q14e | Spécialiste en fiducie et en succession (TEP) |  |
| Q14f | Planificateur financier personnel (PFP®) |  |
| Q14g | Planificateur financier certifié (R.F.P.) |  |
| Q14h | Conseiller en Retraite (RRC) |  |
| Q14i | Certified Health Insurance Specialist (CHS) |  |
| Q14j | Planificateur financier agréé ® (Autre pays) |  |
| Q14k | Conseiller en planification pour les aînés (EPC) |  |
| Q14l | Autre |  |

[WE NEED A CHECKBOX OF SOME SORT IN THE THIRD COLUMN AND SAVE RESPONSES AS ONE BINARY VARIABLES PER SUB-QUESTION THAT TAKE THE VALUE 1 WHEN CHECKED AND ZERO WHEN UNCHECKED.]

1. Veuillez sélectionner tous les produits parmi les suivants que **vous êtes autorisé(e) à vendre**, s’il y a lieu.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Q15a | Assurance-vie universelle |  |
| Q15b | Fonds communs de placement |  |
| Q15c | Fonds distincts |  |
| Q15d | Rentes |  |
| Q15e | Assurance soins de longue durée |  |
| Q15f | Certificats de placement garanti indiciels |  |
| Q15g | Fonds négociés en bourse (FNB) |  |

[WE NEED A CHECKBOX OF SOME SORT IN THE THIRD COLUMN AND SAVE RESPONSES AS ONE BINARY VARIABLES PER SUB-QUESTION THAT TAKE THE VALUE 1 WHEN CHECKED AND ZERO WHEN UNCHECKED.]

1. Depuis combien de temps travaillez-vous comme planificateur financier? Veuillez indiquer votre expérience de travail en nombre d'années.

Numeric (0-80)

7777777 Je ne sais pas

8888888 Je préfère ne pas répondre

1. Quels services fournissez-vous principalement en tant que planificateur financier ?

1 Conseils en assurance

2 Conseils en investissements

3 Planification financière holistique (sans mise en œuvre des conseils)

4 Planification financière holistique, y compris la mise en œuvre des conseils (conseils sur les produits et vente)

7777777 Je ne sais pas

8888888 Je préfère ne pas répondre

1. Comment êtes-vous principalement rémunéré(e) pour vos services en tant que planificateur financier? Si aucune des options disponibles ne s'applique, choisissez « autre ».

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Q18a | Salaire seulement |  |
| Q18b | Salaire plus bonus basé sur l'atteinte d’objectifs de vente |  |
| Q18c | Principalement par commissions |  |
| Q18d | Principalement selon les actifs sous gestion |  |
| Q18e | Principalement par des honoraires fixes |  |
| Q18f | Autre |  |

[WE NEED A CHECKBOX OF SOME SORT IN THE THIRD COLUMN AND SAVE RESPONSES AS ONE BINARY VARIABLES PER SUB-QUESTION THAT TAKE THE VALUE 1 WHEN CHECKED AND ZERO WHEN UNCHECKED.]

1. À quelle fréquence consultez-vous ou orientez-vous les clients vers d'autres experts, comme un avocat ou un comptable ?

1 Fréquemment

2 Occasionnellement

3 Rarement

4 Très rarement

5 Jamais

7777777 Je ne sais pas

8888888 Je préfère ne pas répondre

[SECTION 4. SHOW THE FOLLOWING TITLE TO RESPONDENTS:] **Préférences et caractéristiques**

1. Veuillez évaluer votre patience lorsqu'il s'agit de prendre des décisions financières pour vous-même ou votre ménage.

1 Très patient(e)

2 Patient(e)

3 Impatient(e)

4 Très impatient(e)

7777777 Je ne sais pas

8888888 Je préfère ne pas répondre

1. Lequel des énoncés suivants décrit le mieux le niveau de risque financier que vous êtes prêt(e) à prendre lorsque vous épargnez ou investissez ?

1 Je suis prêt(e) à prendre des risques financiers importants et je m’attends à des rendements importants

2 Je suis prêt(e) à prendre des risques financiers supérieurs à la moyenne et je m’attends à des rendements supérieurs à la moyenne

3 Je suis prêt(e) à prendre des risques financiers moyens et je m’attends à des rendements moyens

4 Je suis prêt(e) à prendre des risques financiers inférieurs à la moyenne et je m’attends à des rendements inférieurs à la moyenne

5 Je ne suis prêt(e) à prendre aucun risque, sachant que j’obtiendrai un rendement faible mais certain

1. Veuillez indiquer dans quelle mesure vous êtes d'accord avec chacune des affirmations suivantes.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Je me vois comme… | Tout à fait en désaccord | Modérément en désaccord | Légèrement en désaccord | Ni d’accord ni en désaccord | Légèrement d’accord | Modérément d’accord | Tout à fait d’accord | Je ne sais pas |
| Q22a | Extraverti(e), enthousiaste |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Q22b | Critique, querelleur / querelleuse |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Q22c | Fiable, autodiscipliné(e) |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Q22d | Anxieux / anxieuse, facilement contrarié(e) |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Q22e | Ouvert(e) à de nouvelles expériences, complexe |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Q22f | Réservé(e), calme |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Q22g | Sympathique, chaleureux / chaleureuse |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Q22h | Désorganisé(e), négligent(e) |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Q22i | Calme, émotionnellement stable |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Q22j | Conventionnel(le), non créatif / non créative |  |  |  |  |  |  |  |  |

[WE NEED A CHECKBOX OF SOME SORT IN EACH COLUMN AND SAVE MUTUALLY EXCLUSIVE RESPONSES PER SUB-QUESTION AS FOLLOWS: 0 Je ne sais pas; 1 Tout à fait en désaccord 2 Modérément en désaccord; 3 Légèrement en désaccord; 4 Ni d’accord ni en désaccord; 5 Légèrement d’accord; 6 Modérément d’accord; 7 Tout à fait d’accord]

1. Veuillez indiquer dans quelle mesure vous êtes d'accord avec chacune des affirmations suivantes.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | Tout à fait d’accord | D’accord | En désaccord | Tout à fait en désaccord | Je ne sais pas |
| Q23a | Les parents devraient mettre de l'argent de côté pour laisser à leurs enfants ou héritiers une fois qu'ils décèdent, même si cela signifie sacrifier quelque peu leur propre confort à la retraite |  |  |  |  |  |
| Q23b | Les enfants devraient hériter de la maison familiale de leurs parents |  |  |  |  |  |
| Q23c | Une maison est un bien qui ne doit être vendu qu'en cas de difficultés financières |  |  |  |  |  |
| Q23d | Être endetté n'est jamais une bonne chose |  |  |  |  |  |
| Q23e | Je préfère bien vivre mais pour moins d'années que vivre longtemps et devoir sacrifier ma qualité de vie |  |  |  |  |  |
| Q23f | Ne pas investir en actions est une énorme erreur de la part des investisseurs |  |  |  |  |  |
| Q23g | Les clients ont souvent une bonne idée de leurs stratégies de planification financière optimales avant de parler à un planificateur financier |  |  |  |  |  |

[WE NEED A CHECKBOX OF SOME SORT IN EACH COLUMN AND SAVE MUTUALLY EXCLUSIVE RESPONSES PER SUB-QUESTION AS FOLLOWS: 5 Tout à fait d’accord; 4 D’accord; 3 En désaccord; 2 Tout à fait en désaccord; 1 Je ne sais pas]

[SECTION 5. SHOW THE FOLLOWING TITLE TO RESPONDENTS:] **Comportement financier personnel**

1. Selon la meilleure estimation que vous pouvez en faire, quel était votre revenu personnel pour 2020, de toutes sources, avant impôts et déductions (mais net de dépenses d'entreprise ou de travail indépendant) ?

Numeric (0-9999998) [ADD A “ $” BEHIND THE INPUT SPACE]

9999999 Je ne sais pas ou je préfère ne pas répondre

[ASK IF Q24==9999999; DISPLAY ON SAME SCREEN]

* 1. Était-ce plus de 60 000 $?

1 Oui

2 Non

7777777 Je ne sais pas

8888888 Je préfère ne pas répondre

[ASK IF Q24a==1; DISPLAY ON SAME SCREEN]

* 1. Était-ce moins de 160 000 $?

1 Oui

2 Non

7777777 Je ne sais pas

8888888 Je préfère ne pas répondre

[ASK IF Q24b==1; DISPLAY ON SAME SCREEN]

* 1. Était-ce plus de 90 000 $?

1 Oui

2 Non

7777777 Je ne sais pas

8888888 Je préfère ne pas répondre

[ASK IF Q24a==2; DISPLAY ON SAME SCREEN]

* 1. Était-ce plus de 30 000 $?

1 Oui

2 Non

7777777 Je ne sais pas

8888888 Je préfère ne pas répondre

1. Veuillez indiquer vos domaines de spécialité en planification financière (sélectionnez tout ce qui s'applique, s’il y a lieu).

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Q25a | Planification pour entreprise agricole |  |
| Q25b | Conseil en crédit et faillite |  |
| Q25c | Planification transfrontalière et internationale |  |
| Q25d | Planification du divorce et de la séparation |  |
| Q25e | Planification de l'éducation |  |
| Q25f | Régimes d'avantages sociaux pour employés/groupes |  |
| Q25g | Planification successorale |  |
| Q25h | Rémunération et avantages sociaux des dirigeants |  |
| Q25i | Planification d'assurance |  |
| Q25j | Planification des investissements |  |
| Q25k | Planification des hypothèques et de la dette |  |
| Q25l | Planification pour les personnes handicapées |  |
| Q25m | Gestion privée |  |
| Q25n | Investissement responsable |  |
| Q25o | Planification de la retraite |  |
| Q25p | Planification pour petites entreprises |  |
| Q25q | Planification de la succession/relève |  |
| Q25r | Planification fiscale |  |

[WE NEED A CHECKBOX OF SOME SORT IN THE THIRD COLUMN AND SAVE RESPONSES AS ONE BINARY VARIABLES PER SUB-QUESTION THAT TAKE THE VALUE 1 WHEN CHECKED AND ZERO WHEN UNCHECKED.]

1. Veuillez sélectionner tous les produits parmi les suivants que vous possédez vous-même, s’il y a lieu.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Q26a | Assurance vie universelle |  |
| Q26b | Fonds communs de placement |  |
| Q26c | Fonds distincts |  |
| Q26d | Rente |  |
| Q26e | Assurance soins de longue durée |  |
| Q26f | Certificat de placement garanti indiciel |  |
| Q26g | Fonds négociés en bourse (FNB) |  |
| Q26h | Immobilier |  |

[WE NEED A CHECKBOX OF SOME SORT IN THE THIRD COLUMN AND SAVE RESPONSES AS ONE BINARY VARIABLES PER SUB-QUESTION THAT TAKE THE VALUE 1 WHEN CHECKED AND ZERO WHEN UNCHECKED.]

[ASK IF Q26h==1]

1. Veuillez fournir votre meilleure estimation de la valeur actuelle de tout bien immobilier que vous possédez (y compris votre résidence principale, une résidence secondaire, comme un terrain, de l’immobilier locatif ou de l'argent qui vous est dû sur un contrat foncier ou une hypothèque).

Numeric (0-9999998) [ADD A “ $” BEHIND THE INPUT SPACE]

9999999 Je ne sais pas ou je préfère ne pas répondre

[ASK IF Q2==1 OR Q2==2]

1. Veuillez sélectionner tous les produits parmi les suivants que votre conjoint(e) ou partenaire possède, s’il y a lieu.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Q28a | Assurance vie universelle |  |
| Q28b | Fonds communs de placement |  |
| Q28c | Fonds distincts |  |
| Q28d | Rente |  |
| Q28e | Assurance soins de longue durée |  |
| Q28f | Certificat de placement garanti indiciel |  |
| Q28g | Fonds négociés en bourse (FNB) |  |
| Q28h | Immobilier |  |

[WE NEED A CHECKBOX OF SOME SORT IN THE THIRD COLUMN AND SAVE RESPONSES AS ONE BINARY VARIABLES PER SUB-QUESTION THAT TAKE THE VALUE 1 WHEN CHECKED AND ZERO WHEN UNCHECKED.]

1. Participez-vous actuellement à un **régime de retraite à prestations déterminées (PD)** offert par votre employeur? Ce type de régime de retraite verse des prestations fixes pendant la retraite. Les prestations dépendent du nombre d'années travaillées et des revenus, mais pas des rendements du régime de retraite.

1 Oui

2 Non

7777777 Je ne sais pas

8888888 Je préfère ne pas répondre

1. Parmi les types d'actifs ou de régimes suivants, veuillez sélectionner tous ceux que vous possédez ou auxquels vous participez, s’il y a lieu. Donnez-nous également votre meilleure estimation du montant d'argent dans chacun (solde du compte) ainsi que la proportion investie dans des actions de sociétés publiques, y compris par l'intermédiaire de fonds communs de placement ou de fiducies d'investissement.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | Détenu | Solde du compte ($) | Proportion investie en actions |
| Q30a | REER (régimes enregistrés d'épargne-retraite) individuels |  |  |  |
| Q30b | CELI (comptes d'épargnes libre d'impôt) individuels |  |  |  |
| Q30c | Régimes collectifs acquis par l'entremise de l'employeur, comme un REER collectif (offert par l'employeur; les cotisations sont prélevées sur le revenu de travail; l'employeur peut cotiser au REER collectif) ou un CELI collectif (offert par l'employeur; les cotisations sont prélevées sur le revenu de travail; l'employeur peut cotiser au CELI collectif) |  |  |  |
| Q30d | Régime de retraite à cotisations déterminées (CD), y compris les régimes de retraite simplifiés  (Ce type de régime de retraite verse des prestations qui dépendent des rendements du régime de retraite. Vous et votre employeur déposez des cotisations.) |  |  |  |
| Q30e | Autres comptes |  |  |  |

[NEED A CHECKBOX OF SOME SORT IN THE “Détenu” COLUMN AND A DROP DOWN MENU FOR EACH CELL IN THE “Proportion investie en actions” COLUMN, WHERE RESPONDENTS CAN SELECT zéro OR un quart OR la moitié OR presque entièrement. ANSWERS IN THE “Solde du compte ($)” COLUMN ARE: Numeric (0 – 2,000,000). RESPONDENTS CAN ONLY STATE AN ACCOUNT BALANCE AND A FRACTION IF THEY HAVE SELECT THE ASSET OWNERSHIP.

CODING SUGGESTION: SAVE RESPONSES IN TWO VARIABLES PER SUB-QUESTION. VARIABLES Q27a1-Q27e1 TAKE THEIR VALUES FROM COLUMN 1 AND COLUMN 3 AS FOLLOWS. IF OWNERSHIP IS UNSELECTED, THE VALUE IS 1 AND NO FRACTION CAN BE SPECIFIED. IF OWNERSHIP IS SELECTED, THE VALUE OF THE VARIABLE IS EITHER 2, 3, 4, OR 5, DEPENDING ON THE SELECTION IN COLUMN 3: 1 OWNERSHIP UNCHECKED, 2 Zéro, 3 Un quart, 4 La moitié, 5 Presque entièrement. THE SECOND VARIABLE Q27a2- Q27e2 TAKES ITS VALUE FROM COLUMN 2 (NUMERIC BETWEEN 0 AND 2,000,000).

ALTERNATIVELY, IF THE PROGRAMMING OF Q27a1-Q27e1 IS TOO COMPLICATED, WE COULD CREATE 3 VARIABLES PER SUB-QUESTION, ONE FOR EACH COLUMN. THEN, THE FIRST ONE FOR THE OWNERSHIP SELECTION IN COLUMN 1 IS BINARY, THE ACCOUNT BALANCE VALUE IN COLUMN 2 IS NUMERIC (BETWEEN 0 AND 2,000,000) AND THE FRACTION IN COLUMN 3 IS CATEGORICAL (2, 3, 4, or 5).]

9999999 Je ne sais pas ou je préfère ne pas répondre

1. Veuillez fournir votre meilleure estimation de toute dette impayée que vous avez.

Numeric (0-9999998) [ADD A “$” BEHIND THE INPUT SPACE]

9999999 Je ne sais pas ou je préfère ne pas répondre

[ASK IF Q31==9999999; DISPLAY ON SAME SCREEN]

Est-ce plus de [NUMERICAL ANSWER TO Q27, MINIMUM 100 000 $; IF Q27==9999999, SET TO 500 000 $; IF SKIPPED Q27, SET TO 100 000 $]?

1 Oui

2 Non

9999999 Je ne sais pas ou je préfère ne pas répondre

[ASK IF Q31a==2; DISPLAY ON SAME SCREEN]

Est-ce moins de [0.5\*AMOUNT USED IN Q31a]?

1 Oui

2 Non

9999999 Je ne sais pas ou je préfère ne pas répondre

1. Quel sera selon vous le rendement du marché boursier canadien au cours des 12 prochains mois? (Pensez à un indice général, comme le TSX.)

Percent (-1000.00-1000.00) [BOX WITH % SIGN NEXT TO IT; ALLOW AT MOST TWO DECIMALS]

7777777 Je ne sais pas

1. À quel point êtes-vous confiant(e) par rapport à votre réponse à la question précédente?

1 Extrêmement confiant(e)

2 Très confiant(e)

3 Quelque peu confiant(e)

4 Pas très confiant(e)

5 Pas confiant(e) du tout

7777777 Je ne sais pas

8888888 Je préfère ne pas répondre

1. Dans cette question, nous vous présentons ci-dessous dix résultats possibles pour les rendements boursiers au cours des 12 prochains mois, et nous vous demandons d'indiquer les chances que chaque résultat se réalise.

Veuillez saisir le nombre pour indiquer le pourcentage de probabilité que vous attachez à chaque scénario. Les probabilités des dix résultats possibles doivent totaliser 100 %. (Veuillez répondre uniquement avec des valeurs comprises entre 0 et 100 avec au plus deux décimales.)

Le rendement du marché boursier canadien (pensez à un indice général, comme le TSX) au cours de la prochaine année sera…

|  |  |
| --- | --- |
| de plus de 40 % | Percent [BOX WITH % SIGN NEXT TO IT] (RANGE: 0% TO 100%, ALLOW AT MOST TWO DECIMALS) |
| entre 30 % et 40 % | Percent [BOX WITH % SIGN NEXT TO IT] (RANGE: 0% TO 100%, ALLOW AT MOST TWO DECIMALS) |
| entre 20 % et 30 % | Percent [BOX WITH % SIGN NEXT TO IT] (RANGE: 0% TO 100%, ALLOW AT MOST TWO DECIMALS) |
| entre 10 % et 20 % | Percent [BOX WITH % SIGN NEXT TO IT] (RANGE: 0% TO 100%, ALLOW AT MOST TWO DECIMALS) |
| entre 0 % et 10 % | Percent [BOX WITH % SIGN NEXT TO IT] (RANGE: 0% TO 100%, ALLOW AT MOST TWO DECIMALS) |
| entre -10 % et 0 % | Percent [BOX WITH % SIGN NEXT TO IT] (RANGE: 0% TO 100%, ALLOW AT MOST TWO DECIMALS) |
| entre -20 % et -10 % | Percent [BOX WITH % SIGN NEXT TO IT] (RANGE: 0% TO 100%, ALLOW AT MOST TWO DECIMALS) |
| entre -30 % et -20 % | Percent [BOX WITH % SIGN NEXT TO IT] (RANGE: 0% TO 100%, ALLOW AT MOST TWO DECIMALS) |
| entre -40 % et -30 % | Percent [BOX WITH % SIGN NEXT TO IT] (RANGE: 0% TO 100%, ALLOW AT MOST TWO DECIMALS) |
| de moins de -40 % | Percent [BOX WITH % SIGN NEXT TO IT] (RANGE: 0% TO 100%, ALLOW AT MOST TWO DECIMALS) |
| Total | [“CELL A” SEE INSTRUCTIONS BELOW] |

[CELL A SHOULD DISPLAY THE AUTOMATICALLY CALCULATED SUM OF THE CELLS ABOVE. IF THIS SUM IN CELL A IS SMALLER THAN 100% WHEN THE PARTICIPANT CONTINUES TO THE NEXT SECTION, THERE SHOULD BE AN ERROR MESSAGE SAYING “VOUS N'AVEZ PAS ALLOUÉ 100%. “ IF THE SUM IS GREATER THAN 100% WHEN THE PARTICIPANT CONTINUES TO THE NEXT SECTION, THERE SHOULD BE AN ERROR MESSAGE SAYING “VOUS AVEZ ALLOUÉ PLUS DE 100%.“.]

1. Veuillez indiquer comment vous évalueriez vos propres conseils financiers par rapport à d'autres planificateurs financiers.

1 Ils sont meilleurs que la moyenne

2 Ils sont similaires

3 Ils sont pires que la moyenne

7777777 Je ne sais pas

8888888 Je préfère ne pas répondre

1. Lorsque vous envisagez vos propres investissements au cours des trois prochains mois, êtes-vous confiant(e) de battre le marché dans son ensemble ?

1 Oui, très

2 Oui, j'ai une certaine confiance

3 Non, je ne suis pas confiant(e) du tout

7777777 Je ne sais pas

8888888 Je préfère ne pas répondre

[SECTION 6. SHOW THE FOLLOWING TITLE TO RESPONDENTS:] **Récompenses**

Nous vous remercions de votre participation à cette enquête.

Félicitations : vous êtes maintenant admissible au tirage au sort de 20 cartes-cadeaux électroniques Amazon, d'une valeur allant de 50 $ à 500 $. Les chances de gagner dépendent du nombre total de répondants à l’enquête qui participent au tirage au sort ; veuillez prévoir de 4 à 6 semaines avant de recevoir votre carte-cadeau électronique si vous gagnez.

1. Veuillez fournir votre adresse courriel ci-dessous en vue du transfert de votre carte-cadeau électronique Amazon **dans le cas où vous seriez sélectionné(e) par l'ordinateur une fois l'enquête terminée**. Votre adresse courriel ne sera utilisée qu'à cette fin et ne sera pas conservée au dossier ni partagée avec l'équipe de recherche.

String [THE INPUT MUST CONTAIN A “@” AND A “.”. OTHERWISE, THERE SHOULD BE AN ERROR MESSAGE SAYING “Veuillez fournir une adresse courriel valide.“]

1 Je ne souhaite pas fournir mon adresse courriel et je ne souhaite pas être admissible pour recevoir une carte-cadeau électronique Amazon.

[ASK IF Q37 IS NOT 1]

1. Veuillez répéter votre adresse courriel ci-dessous en vue du transfert de la carte-cadeau électronique Amazon.

String [THE INPUT MUST EQUAL THE INPUT FOR Q37. OTHERWISE, THERE SHOULD BE AN ERROR MESSAGE SAYING “L'adresse courriel doit correspondre à l'adresse courriel fournie ci-dessus. “]

[NEXT SCREEN]

Indépendamment du tirage au sort mentionné précédemment et en plus de celui-ci, FP Canada offre sur une base volontaire 0,5 crédit de formation continue à tous les participants à l’enquête. Votre décision de demander ou non ce crédit n'aura aucune incidence sur toute relation actuelle ou future entre FP Canada et vous.

1. Veuillez indiquer si vous souhaitez obtenir 0,5 crédit de formation continue. Si vous demandez le crédit, FP Canada sera informé de votre participation à cette enquête afin d'enregistrer votre crédit, mais **FP Canada et l'équipe de recherche de HEC Montréal ne seront jamais en mesure d'identifier vos réponses individuelles à l’enquête. Celles-ci resteront totalement anonymes.**

1 Je souhaite obtenir 0,5 crédit de formation continue et je comprends que FP Canada sera informé de ma participation à cette enquête.

2 Je ne souhaite pas obtenir 0,5 crédit de formation continue.

[APPENDIX: THE FOLLOWING TABLES ARE INTENDED FOR PROGRAMMERS ONLY AND SHOULD NOT BE SHOWN TO THE PARTICIPANTS]

Table Variables

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| VARIABLES | POSSIBLE OUTCOMES | Probabilities OF OUTCOMES | VALUES OF OUTCOMES |
|  |  |  |  |
| NAME\_S | 1, 2, 3, 4 |  | Jacques, Pierre, Sandra, Monique |
|  |  |  |  |
| APR | 1, 2, 3 |  | 2.5%, 5%, 7.5% |
|  |  |  |  |
| MTR | 1, 2 |  | 30%, 50% |
|  |  |  |  |
| SolICIT\_S | 0, 1 |  | 0: No prompt; 1: Add prompt included in text above |
|  |  |  |  |
| NAME\_L | 1, 2, 3, 4 |  | Jean, Paul, Suzanne, Marie |
|  |  |  |  |
| BEQUEST\_L | 1, 2 |  | seul/seule et n’a pas d’enfant, avec son conjoint/sa conjointe qui a 10 ans de moins |
|  |  |  |  |
| RATE\_L | 1, 2, 3 |  | 4%, 6%, 10% |
|  |  |  |  |
| HEALTH\_L | 1, 2, 3 |  | excellente (au-dessus de la moyenne), bonne (dans la moyenne), mauvaise (en dessous de la moyenne) |
|  |  |  |  |
| SolICIT\_L | 0, 1 |  | 0: No prompt; 1: Add prompt included in text above |
|  |  |  |  |
| PAYOUT | 1, 2 |  | 1: 15,750 2: 14,000 |
|  |  |  |  |
| COMP | 0, 1 |  | 0: No prompt; 1: Add prompt included in text above |
|  |  |  |  |
| NAME\_C | 1, 2, 3, 4 |  | Joe, Justin, Sophie, Isabelle |
|  |  |  |  |
| BORROW | 1, 2, 3 |  | 1.5%, 2.5%, 3.5% |
|  |  |  |  |
| HEALTH\_C | 1, 2, 3 |  | excellente (au-dessus de la moyenne), bonne (dans la moyenne), mauvaise (en dessous de la moyenne) |
|  |  |  |  |
| RATE\_C | 1, 2, 3 |  | 2%, 3%, 5% |
|  |  |  |  |
| SolICIT\_C | 0, 1 |  | 0: No prompt; 1: Add prompt included in text above |
|  |  |  |  |
| NAME\_I | 1, 2, 3, 4 |  | Michel, Gregory, Linda, Catherine |
|  |  |  |  |
| MUTFEES | 1, 2, 3 |  | 1%, 2%, 3% |
|  |  |  |  |
| SEGFEES | 1, 2, 3 |  | 2%, 3%, 4% |
|  |  |  |  |
| SolICIT\_I | 0, 1 |  | 0: No prompt; 1: Add prompt included in text above |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |