L'enquête Insee-Delta : *Comportements face au risque et à l'avenir*

Le questionnaire est divisé en huit modules d'importance variable :

I - Consommations, loisirs, voyages	18 questions
II - Santé, risque de vie, espérance de vie	14 questions
III - Travail, revenu, carrière professionnelle	9 questions
IV - Placements, gestion de l'argent	6 questions
V - Retraite	6 questions
VI - Famille et transferts intergénérationnels	9 questions
VII - Autres	15 questions
VIII - Récapitulatif	8 questions
Total	85 questions

Les sept premiers modules couvrent autant de domaines de la vie de l'enquêté (1). Les questions s'intéressent aussi bien à ses attitudes ou opinions, à ses projets ou intentions, qu'à ses pratiques actuelles ou passées ; certaines concernent ses réactions à des scénarios fictifs (variantes du système de retraite, par exemple). On a cherché à augmenter encore cette diversité du questionnement en multipliant les points de vue et en balayant aussi bien les champs des gains et des pertes, des petits et des gros risques, des choix anecdotiques ou plus fondamentaux, des horizons proches ou plus lointains.

Certaines questions pourront ainsi surprendre à la lecture en raison de leur contenu superficiel – se garer en zone interdite (I-Q5), prendre son parapluie quand le temps menace (VII-Q2) – au trop existenciel – se priver pour durer (II-Q6).

On verra que ces items ne font sens que comme composantes de scores élaborés à partir d'un grand nombre de questions et qu'ils présentent l'avantage d'être *a priori* exogènes par rapport aux choix patrimoniaux.

Chaque question des sept premiers modules a été affectée – par décision *a priori* – à l'un ou à l'autre, ou encore à *plusieurs* des indicateurs ou scores de préférence recherchés. Les

1. Les références bibliographiques de cette introduction au questionnaire figurent dans l'article [Présentation].

choix effectués sont reportés sous forme de lettres numérotées : **R3** associée à la question I.Q3 signifie ainsi que cette dernière est le troisième item, par ordre d'apparition dans le questionnaire, à avoir été pris en compte dans la construction du score concernant l'attitude à l'égard du risque. Plus généralement, cinq scores ont été construits :

- **R** renvoie à l'indicateur de Risque ;
- **I** à celui d'Impatience ;
- **T** à la préférence Temporelle ;
- **A** enfin, concerne les deux indicateurs d'Altruisme (familial ou non familial) (2).

On peut ainsi visualiser tous les cas de *polysémie* introduits en termes de préférences. Certaines questions autorisent, en effet, plusieurs interprétations et peuvent être affectées à différents scores (éventuellement avec un codage des modalités de réponse spécifique pour chacun) ; c'est notamment le cas lorsque le futur peut être déprécié aussi bien en raison de son incertitude que de son éloignement temporel par rapport au présent. Cependant, seules *deux* significations possibles ont été finalement retenues.

Le dernier module, intitulé « Récapitulatif », offre une autre manière de cerner les préférences de l'enquêté à l'égard du risque et du temps, qui permet aussi d'étudier la cohérence des comportements et des évaluations proposées. Chaque enquêté est invité à se positionner lui-même sur une *échelle* de 0 à 10 pour les trois indicateurs que sont l'impatience de court terme, la prévoyance de long terme et l'attitude à l'égard du risque (3). Dans ce dernier cas seulement, on prévoit la possibilité que la position varie selon le domaine concerné : l'individu se voit-il toujours prudent ? ou plutôt aventureux en matière de consommations ou de loisirs et prudent pour les placements financiers ou la santé ? Normalement, ces évaluations *subjectives* devraient constituer un résumé fidèle des opinions exprimées et comportements rapportés dans les modules précédents.

Ce dernier module interroge également l'enquêté sur l'attitude à l'égard du risque et le degré de prévoyance de son *conjoint* et de ses *père et mère*. Bien qu'elle ne représente que le point de vue de l'enquêté, la première question peut être utile d'un double point de vue : d'une part, corriger le biais éventuel engendré par le fait que l'on utilise des mesures relatives à des caractéristiques *personnelles* pour expliquer le montant ou la composition du patrimoine du *ménage* (Ameriks *et al.*, 2003) ; d'autre part, permettre des tests, certes grossiers, des modèles « collectifs » de décision à l'intérieur du ménage (4). Les deux autres questions concernant les parents visent, elles, à mesurer –fût-ce de manière très fruste – l'héritabilité éventuelle des préférences considérées.

Enfin, malgré la difficulté de collecter des informations rétrospectives sur des paramètres aussi délicats, on a tenté de voir, lors d'une dernière question, si les enquêtés constataient *ex post* une évolution au cours du cycle de vie de leurs préférences à l'égard du risque et de l'avenir.

2. La numérotation ne distingue pas les composantes familiale et non familiale de l'altruisme afin de ne pas surcharger la présentation.
3. Pour l'attitude à l'égard du risque, le SFC américain (Survey of Consumer Financial Decisions) de 1978 utilise une méthode analogue en demandant aux enquêtés de se classer sur une échelle de 1 à 5 : King et Leape (1998) utilisent ainsi cette mesure dans leurs régressions de demandes d'actifs. On notera seulement que les réponses sont sans doute plus fiables dans notre cas parce qu'elles viennent à la fin d'une série de questions qui concernent précisément les phénomènes incriminés.

4. Ces modèles supposent que les choix du ménage résultent d'un processus de négociation entre des conjoints dont les préférences ou les objectifs diffèrent (cf. par exemple Bourguignon et Chiappori, 1992). Dans le domaine de l'épargne et des choix de portefeuille, les différences les plus pertinentes concerneront effectivement l'horizon décisionnel (espérance de vie) et l'attitude à l'égard du risque (les hommes sont moins prudents, cf. infra).

Questionnaire méthodologique Insee-Delta

Libellé et codage risque/temps des questions

R = Risque

I = Impatience

T = Préférence Temporelle

A = Altruisme

I.Q8: Avez-vous réduit ou modifié votre consommation de viande à la suite des problèmes de la "vache folle" ?
 1- oui, je l'ai réduite **R7**
 2- oui, j'ai remplacé le boeuf par d'autres viandes
 3- oui, j'ai profité de la baisse des prix pour augmenter ma consommation de boeuf
 4- non, je n'ai rien changé
 5- sans objet, je ne mange pas de viande Voir CARTE 1

I.Q9: Quand vous avez commencé la lecture d'un livre et que les premières pages ne vous plaisent pas, êtes-vous plutôt du genre :
 1- à vous arrêter rapidement **I2**
 2- à insister un peu
 3- à continuer jusqu'à la fin
 4- sans objet, je ne lis jamais

I.Q10: Vous avez à faire la queue (spectacle, taxi, formalités administratives...). Etes-vous plutôt du genre :
 1- à prendre votre mal en patience **I3**
 2- à vous impatienter

I.Q11: Pour vos achats de Noël ou de Nouvel An, êtes-vous plutôt du genre :
 1- à attendre le dernier moment **A1 T2**
 2- à vous y prendre longtemps à l'avance
 3- S. O.

I.Q12: En matière de vêtements, êtes-vous plutôt du genre :
 1- à innover, à précéder la mode, au risque de vous tromper, de paraître excentrique ou ridicule **R8**
 2- à suivre la mode
 3- à ne pas vous préoccuper de la mode

I.Q13: A. Quand quelque chose vous fait envie (vêtement, livre, disque, meuble...) et que vous avez les moyens de l'acquies, êtes-vous plutôt du genre à :
 1- suivre votre impulsion et l'acheter rapidement **I4**
 2- attendre et réfléchir pour savoir si vous en avez vraiment besoin ou pour demander conseil à votre entourage
 3- cela dépend ⇒ B. De quoi ? ⇒

I.Q14: A. On vous offre un repas gratuit pour aller dans un très bon restaurant ou un billet pour aller voir un spectacle qui vous plaît... L'offre est valable un an. Vous préférez :
 1- l'utiliser tout de suite
 2- attendre quelque temps ⇒
 3- ne l'utiliser qu'à la dernière limite (dans presque un an) ⇒
I5 T2a
 1- Oui 2- Non
Savoring

A2

I - Consommation-Loisirs-Voyages

I.Q1: A. Vous arrive-t-il d'aller au restaurant ?
 1- jamais **R1**
 2- parfois (quelques fois par an) 3- souvent (1 fois par mois ou plus)
 B. Au restaurant, on vous propose, pour le même prix, un plat que vous connaissez et aimez bien, ou un nouveau plat qui peut vous ravir ou vous déplaire. Vous choisissez:
 1- en général le nouveau plat 3- cela dépend
 2- en général le plat que vous connaissez C. De quoi ?

I.Q2: A. Vous arrive-t-il d'aller au spectacle (concert, théâtre, cinéma...)?
 1- jamais **R2**
 2- parfois (quelques fois par an) 3- souvent (1 fois par mois ou plus)
 B. Vous arrive-t-il d'aller au spectacle un peu au hasard, au risque d'être parfois déçu?
 1- jamais 2- parfois 3- souvent

I.Q3: A. Vous arrive-t-il de partir en voyage de loisir (ailleurs que dans une résidence secondaire) ?
 1- jamais **R3**
 2- parfois (moins d'une fois par an) 3- souvent (au moins une fois par an)
 B. Quand vous partez ainsi, préférez-vous plutôt aller dans une région que vous connaissez bien ou découvrir de nouveaux lieux?
 1- plutôt dans une région connue 2- plutôt dans de nouveaux lieux

I.Q4: A. Vous devez payer deux mois à l'avance une somme importante pour un voyage de vacances (de l'ordre de 1 ou 2 mois de salaire). On vous propose de prendre une assurance-annulation qui augmente le prix de 2 ou 3% et qui permet d'être remboursé en cas d'imprévu (accident, décès d'un proche, etc.). Dans le cas où vous n'êtes pas couvert par ailleurs, prenez-vous cette assurance ?
 1- oui, certainement **R4**
 2- peut-être, cela dépend ⇒ B. De quoi ? ⇒
 3- non.

I.Q5: Vous arrive-t-il de gérer votre véhicule pour un court instant en zone payante sans avoir mis d'argent dans l'horodateur ou en dehors des zones autorisées ?
 1- Oui 2- Non 3- S. O. **R5**

I.Q6: A. Vous avez à faire un déplacement qui dure trois heures par la route. Une autoroute à péage vous permet de gagner 1/2 heure (le risque d'accident est le même dans les deux cas). Que choisissez-vous ?
 1- je prends toujours la route ⇒
 2- je prends toujours l'autoroute
 3- cela dépend ⇒ B. Cela dépend-il du prix du péage ?
 1- Oui 2- Non
II T1
 C. Combien êtes-vous prêt à payer au maximum ? ⇒ F.

I.Q7: A. Après les attentats, avez-vous changé vos habitudes de déplacement ?
 1- Oui, j'ai diminué mes déplacements ⇒ B. Aujourd'hui, êtes-vous revenu à vos pratiques antérieures?
 2- Oui, j'ai changé de moyen de transport ⇒
 3- Non, je n'ai rien changé mais j'étais vigilant ⇒ 1- Oui 2- Non
 4- Non, je n'ai rien changé **R6**

II - Santé, Risque de vie, Espérance de vie

II.Q1: A. Avez-vous déjà pratiqué les sports suivants?
 - ski 1- Oui, hors piste 2- Oui seult. sur pistes 3- Non
 - parapente, ULM, parachute, saut à l'élastique 1- Oui 2- Non
 - alpinisme, escalade, rafting ou canyoning 1- Oui 2- Non
 - trekking, expédition aventureuse 1- Oui 2- Non
 - autres sports risqués 1- Oui 2- Non
 ⇒ B. Lesquels? **R10**

C. Avez-vous déjà eu l'impression après-coup d'avoir pris des risques inconsidérés
 Si au moins un 1 : 1- Oui 2- Non

D. Etes-vous du genre à prendre toutes les précautions pour réduire le risque au maximum (entraînement, reconnaissance, documentation, conseils de spécialistes, encadrement de professionnels...)
 1- Oui 2- Non

II.Q2: Allez-vous régulièrement pour faire des bilans, des analyses à titre préventif?
 A. Chez le médecin 1- Oui 2- Non
 B. Chez le dentiste 1- Oui 2- Non
R11

II.Q3: Quand vous vous sentez mal fichu, êtes-vous plutôt du genre à :
 1- aller rapidement chez le médecin **I6**
 2- attendre pour voir si le problème ne s'arrange pas tout seul
 3- essayer de vous soigner par vous-même

II.Q4: A. Vous devez subir un traitement douloureux et vous avez le choix entre deux dates : dans les prochains jours ou dans un an. D'un point de vue médical, le choix est sans conséquence. Que préférez-vous :
 1- entrer à l'hôpital dans les jours à venir 2- attendre un an **I7**
 et être vite débarrassé de cette corvée

B. Vous apprenez que l'hôpital disposera dans un an d'un nouvel équipement qui diminuera en partie la douleur. Dans ce cas, préférez-vous attendre un an ?
 1- Oui 2- Non **Dread**

II.Q5: Etes-vous plutôt du genre à :
 A. aller vous faire vacciner quand la vaccination n'est pas obligatoire ? 1- Oui 2- Non
 B. à faire les rappels ? **R12** 1- Oui 2- Non

II.Q6: En voiture, sur une route où il n'y a pas de contrôle, vous arrive-t-il, lorsque vous conduisez :
 A. de ne pas mettre la ceinture de sécurité 1- Oui, souvent 2- Oui, parfois 3- Jamais (ou rarement) 4- Sans objet **R13**
 B. de dépasser la vitesse autorisée 1- Oui, souvent 2- Oui, parfois 3- Jamais (ou rarement) 4- Sans objet

II.Q7: Pensez-vous que cela vaut la peine, pour gagner quelques années de vie, de se priver de ce qui constitue pour soi les plaisirs de l'existence (comme bien manger, boire, fumer, mener une vie mouvementée) ?
 1- Oui, tout à fait 2- Oui, plutôt 3- Non, pas vraiment 4- Non, pas du tout
T6 R14 **A3**

I.Q15: A. De manière générale, recherchez-vous des avis, des conseils auprès de vos proches, de vos amis, d'experts, des médias... avant de prendre vos décisions de consommation et de loisirs ?
 1- systématiquement 2- souvent 3- pour certaines décisions seulement 4- rarement 5- jamais

B. Faites-vous généralement confiance :
 - aux informations générales (TV, radio, journaux...) 1- Oui 2- Non
 - aux informations spécialisées 1- Oui 2- Non
 - aux instances gouvernementales (Ministère de la Santé ...) 1- Oui 2- Non
 - au "bouche à oreille" 1- Oui 2- Non
 - aux conseils de certaines personnes de votre entourage 1- Oui 2- Non
R9

I.Q16: A. Vous est-il déjà arrivé d'avoir des difficultés à boucler votre budget parce que vous vous étiez endetté pour acquérir des biens d'équipement ménager (HIFI, voiture...), pour payer vos vacances, etc. ?
 1- oui 2- non
 B. Pour quelles raisons (baisse de revenu imprévue, calcul trop optimiste...) ?
I5a T3

I.Q17: Vous venez d'avoir une rentrée d'argent inattendue de l'ordre d'une année de vos revenus qui vous permet de vous offrir le voyage, la voiture, le loisir... dont vous rêvez. Vous avez la possibilité de le faire dès maintenant pour un prix égal à 12 mois de revenu. Mais l'agence à laquelle vous vous adressez peut obtenir des réductions si votre projet n'est réalisé que plus tard. Il n'y a aucun risque (l'agence s'est engagée à vous dédommager en cas de rupture de contrat de sa part). Combien accepterez-vous de donner aujourd'hui, en pourcentage du prix initial, pour réaliser votre rêve seulement dans :
 A. 3 mois B. 6 mois C. un an D. 3 ans E. 5 ans
 ↓ ↓ ↓ ↓ ↓
 % % % % %

I.Q18: A. Suite à une charge de travail inopinée, votre employeur demande à l'ensemble du personnel si certains seraient prêts à reporter une semaine de vacances à l'année prochaine. Les volontaires bénéficieraient alors, outre de la semaine à rattraper, de jours de congé supplémentaires à négocier. Vous n'avez aucun engagement impossible à modifier ; acceptez-vous le principe de cette offre ?
 1- oui 2- non
T4 T5

B. A partir de combien de jours de congé supplémentaires vous considérez-vous dédommagé ?
 ↓ jours **T5**

III - Travail, Revenu, Carrière professionnelle

III.Q1: A. Diriez-vous que vous exercez (ou avez exercé) un métier qui comporte des risques, en dehors de celui de la perte d'emploi? 3. S. O., n'a jamais travaillé
 1- Oui 2- Non
 ↓
 B. Lesquels? **R19**
 ↓
 Passez à III.Q7

III.Q2: A. Dans un métier, recherchez-vous plutôt (2 réponses au maximum)?
 1- un travail bien défini, sans surprise (mais pas forcément inintéressant)
 2- un travail avec beaucoup de responsabilités **R20**
 3- l'aventure, le risque, la nouveauté
 4- un travail qui vous laisse du temps
 5- d'abord autre chose ⇒ B. Précisez
 Voir CARTE 2

III.Q3: Au cours de votre vie professionnelle, avez-vous pris des risques?
 A. par vos jugements ou vos comportements dans l'entreprise 1- Oui **R21** 2- Non
 B. par des pratiques sportives ou extra professionnelles qui risquaient de vous rendre indisponible et de vous faire perdre votre poste ou votre emploi 1- Oui **R22** 2- Non
 C. par des changements risqués dans votre carrière 1- Oui **R23** 2- Non

III.Q4: A. Quand vous avez eu à choisir votre métier, est-ce que les risques (accidents, chômage, aléa du revenu...) ont été déterminants dans votre choix?
 0- S. O., je n'ai pas eu le choix
 1- Oui, j'ai renoncé au métier qui me plaisait le plus parce qu'il était trop risqué
 ⇒ B. A cause de quel risque? **R24**
 2- Oui, parmi les métiers qui me plaisaient, j'ai choisi le moins risqué
 3- Oui, j'ai choisi le métier le plus risqué
 ⇒ C. Quel était le risque?
 4- Non

III.Q5: A. Dans votre métier, exercez-vous (ou avez-vous exercé) des responsabilités?
 1- Oui 2- Non
 ↓
 B. Etes-vous plutôt du genre à déléguer largement **R25**
 1- Oui
 2- Non, je suis plutôt du genre à vouloir tout vérifier par moi-même

III.Q6: Avez-vous l'impression d'avoir manqué des opportunités professionnelles par un comportement trop prudent dans le passé?
 1- Oui 2- Non **R26**

III.Q7: Un de vos enfants (ou un proche) vous fait part de son intention d'abandonner sa situation actuelle pour embrasser une carrière risquée mais qui peut se révéler brillante. Le poussez-vous dans cette voie?
 1- oui, assurément **R27**
 2- oui, mais en émettant des réserves ou des conseils de prudence
 3- je refuse de donner un avis précis
 4- j'essaie de l'en dissuader

A4

II.Q8: Pour éviter des problèmes de santé (à l'exclusion de toutes les autres raisons):
 Oui, régulièrement Non
 1 2 3
 A. surveillez-vous votre poids
 B. surveillez-vous votre alimentation **R15-16** **T7** 3
 1 2 3
 C. faites-vous du sport
 1 2 3

II.Q9: Vous est-il arrivé d'arrêter un régime parce qu'il ne donnait pas de résultats assez rapides?
 1- Oui 2- Non 3- Sans objet **I8**

II.Q10: A. Quand vous suivez un traitement médical, êtes-vous impatient d'obtenir des résultats?
 1- Oui 2- Non
 ↓
 B. Lorsque vous avez le choix, préférez-vous:
 1- un traitement "violent" mais rapide **I9**
 2- un traitement plus doux mais plus lent

II.Q11: A. Etes-vous sensible aux débats de santé contemporains (sida, sang contaminé...)
 1- Oui 2- Non
 ↓
 B. Cela vous a-t-il fait changer de comportements? **A2** **R17**
 1- Oui ⇒ C. Lesquels?
 2- Non ⇒ D. Pourquoi?

II.Q12: A. Etes-vous sensible aux débats sur le financement des dépenses de santé?
 1- Oui 2- Non
 ↓
 B. Cela vous a-t-il fait changer de comportements? **T8** **R18**
 1- Oui ⇒ C. Lesquels?
 2- Non ⇒ D. Pourquoi?

II.Q13: Diriez-vous que dans votre famille:
 A. du côté paternel: ... vivent très longtemps ... vivent longtemps ... meurent plutôt jeunes
 1 2 3
 - les hommes...
 1 2 3
 - les femmes... **T9**
 B. du côté maternel: ... vivent très longtemps ... vivent longtemps ... meurent plutôt jeunes
 1 2 3
 - les hommes...
 1 2 3
 - les femmes...

II.Q14: Et vous, pensez-vous que vous vivrez:
 1- très longtemps 2- longtemps 3- pas très longtemps 4- je n'en sais rien

IV - Placements-Gestion de l'argent

IV.Q1: On vous propose d'acheter 500 francs un billet de loterie qui a une chance sur mille de gagner. Le lot s'élève à 1 million de francs. L'achetez-vous? **R28**
 1- Oui, certainement 2- Oui, peut-être 3- Non, c'est trop risqué 4- Non, je ne joue jamais

IV.Q2: A. Vous possédez des biens (logement, voiture, mobilier, bijoux ...) pour une valeur de 1 million de francs. Le risque de catastrophe naturelle (tempête, grêle, inondation...) là où vous vivez, est évalué à un pour mille par an. On vous propose une assurance qui vous couvre totalement pour une prime annuelle de 2 000 francs. Prenez-vous l'assurance? 1- Oui 2- Non **R29**
 B. Quel montant maximum de prime accepteriez-vous ? ⇒ F.

IV.Q3: A. Etes-vous assuré au delà du minimum obligatoire, contre les risques concernant par exemple le logement, la voiture, le vol, la responsabilité civile... ?
 1- Oui ⇒ B. Contre quels risques en particulier? ⇒ **R30**
 2- Non ⇒ C. Pourquoi ? ⇒ **R30**
 3- NSP

IV.Q4: En matière de logement, êtes-vous d'accord avec les affirmations suivantes?

	- tout à fait d'accord	1	2	3	4	- pas du tout d'accord
* Etre propriétaire vous handicape en réduisant vos possibilités de mobilité		1	2	3	4	
* Etre propriétaire, c'est vraiment faire un bon placement		1	2	3	4	
* Etre propriétaire, c'est avoir l'assurance d'avoir toujours un toit au dessus de sa tête		1	R31 2	3	4	
* Etre propriétaire de son logement, c'est un signe de réussite sociale		1	2	3	4	

IV.Q5: A. En matière de gestion de patrimoine, recherchez-vous des avis, des conseils auprès de vos proches, de vos amis, d'experts, des médias... avant de prendre vos décisions ?
 1- Systématiquement 2- Souvent 3- Rarement 4- Jamais 5- S.O. **R32**
 B. Faites-vous généralement confiance :
 - aux informations générales (TV, radio, journaux...) 1- Oui 2- Non
 - aux prévisions des économistes 1- Oui 2- Non
 - aux conseils de certaines personnes de votre entourage 1- Oui 2- Non

IV.Q6: A. On vous propose des billets pour différentes loteries. Les billets valent tous 100 francs. Les chances de gagner et les lots sont les mêmes. Pour certaines loteries, le tirage a lieu dès demain, pour d'autres seulement dans quelques mois. Quelle loterie choisissez-vous ?
 1- Celle dont le tirage est le plus lointain
 2- Celle dont le tirage est le plus proche ⇒ B. Quel prix êtes-vous prêt à payer aujourd'hui pour le billet dont le tirage a lieu dans :
 -un mois ⇒ F.
 -six mois ⇒ F. **T11 T10**
 -un an ⇒ F.

3- N'importe laquelle **A5**
 4- Aucune

III.Q8: Trouvez-vous normal qu'à capacités égales :
 A. quelqu'un qui a un métier risqué soit davantage rémunéré 1- Oui 2- Non
 B. un fonctionnaire soit moins rémunéré 1- Oui 2- Non
 C. quelqu'un qui crée son entreprise soit davantage rémunéré 1- Oui 2- Non
 D. quelqu'un qui a des responsabilités soit davantage rémunéré 1- Oui 2- Non

III.Q9: Imaginez que vous vivez dans une société dans laquelle existe un service civil obligatoire pour les hommes comme pour les femmes à réaliser après 35 ans. Supposons que vous ayez cet âge. Le service peut être étalé sur un intervalle variable de plusieurs années et vous êtes libre de répartir les mois de service à votre convenance sur la durée choisie. Quelle option choisissez-vous ?
 1- 4 mois à faire au cours de l'année à venir
 2- 5 mois à faire au cours des 2 ans à venir
 3- 7 mois à faire au cours des 5 ans à venir
 4- 12 mois à faire au cours des 7 ans à venir
 Voir CARTE 4 **T10**

V - Retraite

V.Q1: Quand vous avez eu à choisir votre métier, est-ce que la nature des droits à la retraite a été déterminante ?
 1- Oui, j'ai renoncé au métier qui me plaisait le plus parce que les droits à la retraite n'étaient pas intéressants **T12**
 2- Non, j'ai choisi le métier qui me plaisait le plus bien que les droits à la retraite n'aient pas été intéressants
 3- Non, le métier qui me plaisait le plus avait des droits à la retraite intéressants
 4- Non, je n'y ai pas pensé *Voir CARTE 5*

V.Q2: A. Est-ce que devoir finir sa vie dans une maison de retraite est un risque qui vous préoccupe ?
 1- Oui **T13 R33** 2- Non
 1- Oui 2- Non
 1- Oui 2- Non

B. Pensez-vous que si cela devait vous arriver, vous auriez des problèmes financiers ? **T13 R33**
 1- Oui 2- Non
 1- Oui 2- Non

C. Avez-vous mis de l'argent de côté pour faire face à cette éventualité ? **R34**
 1- Oui 2- Non
 1- Oui 2- Non

V.Q3: A. Etes-vous sensible aux débats relatifs aux difficultés prévisibles du système de retraite actuel ?
 1- Oui **T14** 2- Non
 1- Oui 2- Non

B. Cela vous a-t-il fait changer de comportements ?
 1- Oui ⇒ C. Lesquels ? _____
 2- Non ⇒ D. Pourquoi ? _____

V.Q4: A. Supposons qu'au début de votre vie active, on vous ait proposé de choisir entre deux options professionnelles:
 * payer comme aujourd'hui vos cotisations sociales pour toucher la retraite correspondante sur vos vieux jours (**option a**)
 * ne pas payer de cotisations sociales (ou alors un montant beaucoup plus faible), mais ne toucher plus tard que le minimum vieillesse (**option b**)
 Quelle option choisissez-vous ?
 1. **option a** ⇒ B. Pourquoi ? 1- parce que je n'ai pas à m'en occuper (plusieurs réponses possibles) 2- parce que le système actuel est plus juste 3- parce que le système actuel est moins risqué 4- autres ⇒ C. Précisez _____ **T15 R35** *Voir CARTE 6*

2. **option b** ⇒ D. Avec le surplus de revenu dégagé, constitueriez-vous une réserve financière pour la période où vous ne toucheriez que le minimum vieillesse ? 1- Oui 2- Non
 1- Oui 2- Non

E. Dans le mesure où ce serait possible, prévoiriez-vous de travailler pendant cette période (même à temps partiel) ? 1- Oui 2- Non
 1- Oui 2- Non

V.Q5: A. On parle beaucoup d'années sabbatiques, de retraite à la carte... Que diriez-vous a priori d'un système qui permette de se retirer du marché du travail à un âge précoce, à 45 ans par exemple, avec une retraite à taux plein jusqu'à (mettons) 60 ans, puis le minimum vieillesse ?
 1 - ce système est scandaleux *Voir CARTE 7*
 2 - ce système n'est pas intéressant
 3 - ce système est intéressant mais un peu fou
 4 - ce système est très intéressant **T16 R36**

B. Vous-même, seriez-vous (ou auriez-vous été) prêt à accepter ce système ?
 1- Non, pour des raisons pécuniaires 2- Non, pour des raisons familiales 3- Non, j'aime trop mon travail pour l'arrêter si tôt 4- Oui
 1- Oui 2- Non

C. Seriez-vous prêt à accepter un système de même nature où le minimum vieillesse commencerait à 70 ans ?
 1- Oui 2- Non
 1- Oui 2- Non

D. Prévoiriez-vous de constituer une réserve financière pour la période où vous ne toucheriez que le minimum vieillesse ?
 1- Oui 2- Non
 1- Oui 2- Non

E. Prévoiriez-vous de reprendre un travail (même à temps partiel), dans la mesure où ce serait possible, après la période de retraite à taux plein ?
 1- Oui 2- Non

V.Q6: A. Plutôt que le régime de retraite actuel, on vous propose l'option suivante : un revenu de retraite majoré jusqu'à 85 ans, mais en compensation, le minimum vieillesse au delà de 85 ans. Que penseriez-vous a priori de cette proposition ?
 1 - ce système est scandaleux **T17 R37**
 2 - ce système n'est pas intéressant *Voir CARTE 8*
 3 - ce système est intéressant mais un peu fou
 4 - ce système est très intéressant
 ⇒ B. Vous-même, seriez-vous (ou auriez-vous été) prêt à accepter ce système ?
 1- Oui 2- Non

C. Avec le supplément de retraite avant 85 ans, prévoiriez-vous de constituer une réserve financière pour la période où vous ne toucheriez que le minimum vieillesse ?
 1- Oui 2- Non
 1- Oui 2- Non

D. A défaut du système précédent, seriez-vous prêt à accepter un système de même nature, où la période de retraite majorée s'arrêterait à 75 ans.
 1- Oui 2- Non
 1- Oui 2- Non

VI.Q5: A. Pensez-vous qu'il faille consacrer des efforts, financiers ou autres, pour aider ses enfants tout au long de leur vie, même s'ils sont à leur aise ?
 1- Oui ⇒ **VI.Q.6** 2- Non

B. Jusqu'à quand considérez-vous qu'il soit normal de les aider régulièrement ? (plusieurs réponses possibles)
 1 - jusqu'à la fin de leurs études **T23 A5**
 2 - jusqu'à ce qu'ils aient une situation
 3 - jusqu'à leur mariage ou mise en couple
 4 - autres cas

➔ C. Précisez

D. Pensez-vous qu'il faille aider ses enfants lors de certains événements (installation professionnelle ou familiale, naissances ...)
 1- Oui 2- Non

VI.Q6: A. Pour le choix des prénoms des enfants ou des petits-enfants, prenez-vous (ou prendriez-vous) en compte :
 a - la tradition familiale 1- Oui 2- Non
 b - les références religieuses 1- Oui 2- Non
 c - la mode 1- Oui 2- Non

B. Recherchez-vous plutôt :
 1- un prénom original 2- un prénom classique 3- ni l'un, ni l'autre **R46 R48**

VI.Q7: Vis-à-vis de vos enfants jeunes ou adolescents, êtes-vous (ou seriez-vous) du genre ...
 A. ... à les surveiller constamment ou leur laisser beaucoup d'indépendance, quitte à ce qu'ils fassent des expériences pénibles ? **R49**
 1- à les surveiller constamment 2- à les surveiller de temps en temps 3- à leur laisser beaucoup d'indépendance
 B. ... à leur donner le goût de l'épargne 1- Oui 2- Non **T24**
 C. ... à les inciter à prendre des risques ? **R50**
 1- Oui, tout à fait 2- Oui, mais seulement des risques limités 3- Non, je les inciterais plutôt à la prudence

VI - Famille et transferts intergénérationnels

VI.Q1: A. Êtes vous d'accord avec les affirmations suivantes concernant la famille ?

	- tout à fait d'accord	- plutôt d'accord	- pas vraiment d'accord	- pas du tout d'accord
* le mariage est une "assurance".....	1	2 R38	3	4
* choisir un conjoint comporte des risques.....	1	2 R39	3	4
* on ne peut s'engager sans essai préalable dans un contrat comme le mariage.....	1	2 R40	3	4
* avoir des enfants est une "assurance" pour les vieux jours.....	1	2 R41	3 T18	4
* décider d'avoir des enfants, c'est prendre un risque...1	1	2 R42	3	4
* décider d'avoir des enfants, c'est s'engager pour la vie 1 A3	1	2 R43	3 T19	4

B. Adhérez-vous à la conception du mariage comme contrat de long terme "pour le meilleur et pour le pire" ?
 1- Tout à fait d'accord 2- Plutôt d'accord 3- Pas vraiment d'accord 4- Pas du tout d'accord **T20 R44**

VI.Q2: Vous vivez ou vous avez déjà vécu en couple. (sinon passez à VI.Q3)
 A. Diriez-vous que vous avez fréquemment votre partenaire ou votre conjoint, avant de vivre ensemble :
 1- plus de 10 ans 2- de 5 à 10 ans 3- de 2 à 5 ans 4 - un ou deux ans 5- quelques mois 6 - peu de temps **R45**

B. Pensez-vous que choisir un conjoint dans son milieu (social, religieux...) réduise les risques de mésentente ? **R46** 1- Oui 2- Non

C. Vous-même, lors du choix de votre conjoint, avez-vous tenu compte des risques de mésentente ?
 1- Oui 2- Non

VI.Q3: A. Des enfants privilégient leurs loisirs, leurs passions ou leurs amis par rapport à leurs études. Êtes-vous d'accord ?
 - Oui, tout à fait 1
 - Oui, mais seulement pour les plus jeunes 2
 - Non, pas vraiment 3 **T21** 4
 - Non, pas du tout 4

B. Trouveriez-vous normal qu'ils risquent ainsi de compromettre la réussite de leurs études
 - tout à fait normal 1
 - plutôt normal 2
 - pas vraiment normal 3
 - pas du tout normal 4

VI.Q4: A. Dans les couples où il y a un seul apporteur de revenus importants, pensez-vous qu'il soit nécessaire de prévoir financièrement sa disparition (en achetant une assurance-décès, en mettant suffisamment d'argent de côté...)?
 1- Oui 2- Oui, seulement s'il y a des enfants 3- Non **T22 R47 A4**
 B. Comment précisez-vous ? ⇒

VI.Q8: Pensez-vous qu'il faille prendre moins de risques dans la gestion d'un patrimoine hérité que pour les autres biens ? **A5a**
 1 - tout à fait d'accord 2 - plutôt d'accord 3 - pas vraiment d'accord 4 - pas du tout d'accord

VI.Q9: A. Avec l'augmentation de l'espérance de vie, on hérite de plus en plus tard. Que penseriez-vous de la création d'une agence qui permette à de futurs héritiers, en accord avec leurs parents, de toucher un capital plus tôt s'ils renoncent à leur héritage futur. Ceci leur coûterait une partie du montant de l'héritage.
 1 - ce système est scandaleux
 2 - ce système n'est pas intéressant
 3 - ce système est intéressant mais un peu fou
 4 - ce système est très intéressant

↓ Voir CARTE 9

B. En admettant que ce système puisse fonctionner, seriez-vous vous-même (ou auriez-vous été) prêt à racheter vos droits d'héritage, à 35 ans par exemple ? **T25**
 1 - Oui 2 - Non

C. Quelle part de capital hérité, en %, seriez-vous prêt à abandonner ? %
 ↓ ⇒ ↓

VII - Autres

VII.Q1: Quand vous prenez le train ou l'avion, êtes-vous du genre à ...
 - bien à l'avance - un peu à l'avance - au dernier moment
 A. ... prendre vos billets à l'avance, ou au dernier moment au risque qu'il n'y ait plus de place 1 2 3 **R51**
 B. ... arriver à l'avance, ou juste avant le départ au risque de le rater 1 2 3 **R52**

VII.Q2: Quand vous sortez de chez vous et que la météo est incertaine, prenez-vous vos précautions (parapluie, imperméable,...)? **R53**
 1 - Oui 2 - Non

VII.Q3 : Vous avez organisé un pique-nique ou une sortie pour le week-end. La météo s'avère incertaine. Etes-vous du genre à : **R54**
 1 - maintenir sans rien changer
 2 - maintenir, mais prévoir une solution de repli si le temps se gâte
 3 - renoncer

VII.Q4: Vous avez une corvée pénible à faire et qui prend du temps (rédiger une lettre de condoléance, annoncer une mauvaise nouvelle à quelqu'un...). Etes-vous plutôt du genre : **I11 Dread**
 1 - à vous en débarrasser tout de suite
 2 - à attendre le dernier moment quitte à devoir y passer plus de temps

VII.Q5: A. Etes-vous de ceux qui disent d'eux-mêmes :
 1 - qu'ils ont souvent de la chance dans la vie
 2 - qu'ils ne sont pas vernis
 3 - autre ⇒ B. Précisez ⇒ ↓

VII.Q6: Certaines personnes croient en la destinée, d'autres non. Vous-même, pensez-vous plutôt que "tout est écrit" ou que "chacun tient son avenir entre ses mains". **T26**
 1 - "tout est écrit"
 2 - "on ne maîtrise qu'une petite partie de sa vie"
 3 - "chacun tient son avenir entre ses mains"
 4 - Aucune des trois réponses précédentes

VII.Q7: Quand vous avez une décision importante à prendre, vous arrive-t-il, pour vous aider, de consulter :
 A. votre horoscope 1 - Oui 2 - Non **R55**
 B. une voyante ou un marabout 1 - Oui 2 - Non

VII.Q8: Etes-vous du genre à avoir peur de manquer dans l'avenir ?
 1 - Oui, tout à fait du genre 2 - Plutôt du genre 3 - Pas forcément le genre 4 - Pas du tout le genre **T26 R55**

VII.Q9: En matière de consommation, de patrimoine, d'activité professionnelle ..., êtes-vous du genre à vous imposer souvent des contraintes pour vous forcer à être raisonnable ou pour éviter de céder à la tentation ?
 1 - Oui, tout à fait du genre 2 - Plutôt du genre 3 - Pas forcément le genre 4 - Pas du tout le genre **T28 I12**

VII.Q10: A. Avez-vous des projets auxquels vous réfléchissez souvent ou qui vous tiennent à coeur, qu'ils concernent votre vie professionnelle ou familiale, votre patrimoine, vos distractions ou vos loisirs...

a - sur dix ans: *1- Oui 2- Non*
 b - sur vingt ans: *1- Oui 2- Non*
 c - sur trente ans ou plus: *1- Oui 2- Non*

T29 A6

Si au moins un 1 ← **B. Précisez**

Si que des 2 ↓ **C. En avez-vous eu dans le passé ?**

a - sur dix ans: *1- Oui 2- Non*
 b - sur vingt ans: *1- Oui 2- Non*
 c - sur trente ans ou plus: *1- Oui 2- Non*

Si au moins un 1 ↓ **D. Précisez**

VII.Q11: A. Etes-vous sensible aux problèmes d'environnement (pollution des villes, couche d'ozone, ...)

1- Oui 2- Non

B. Etes-vous prêt à privilégier dans vos achats des produits non polluants ?

1- Oui 2- Non

T30 A7

C. Quel surplus de prix (en%), pour la même qualité, êtes-vous prêt à accepter ?

↓ %

VII.Q12: Etes-vous prêt à "sacrifier" de votre niveau de vie actuel afin de laisser aux générations futures une planète en bon état ?

1- Oui, je suis prêt à faire de gros efforts
2- Oui, je suis prêt à faire quelques efforts
3- Non, pas vraiment

T31 A8

VII.Q13: A. Pour mettre au point un programme d'intervention coûteux qui va diminuer la pollution et sauver des vies humaines, l'Etat doit créer une nouvelle taxe. Il a le choix entre plusieurs programmes de même coût. Quel choix aurait votre préférence ?

0 - Aucun
1 - le premier programme sauve des vies dès demain, mais son efficacité diminue pour être nulle au bout de 50 ans
2 - le second programme ne commence à sauver des vies qu'au bout de 25 ans, mais il reste efficace jusque dans 100 ans
3 - le troisième programme ne commence à sauver des vies qu'au bout de 50 ans, mais il reste efficace jusque dans 150 ans
4 - le quatrième programme ne commence à sauver des vies qu'au bout de 100 ans, mais son efficacité est permanente après

1- Oui 2- Non

T32 A9

VII.Q14: Accepteriez-vous qu'après votre décès, on vous prélève un organe pour réaliser une transplantation, une greffe ?

1- Oui, dans tous les cas
2- Oui, uniquement pour des proches
3- Non

T33 A10

VII.Q15: Sur les douze derniers mois, avez-vous :

* fait des cadeaux ou rendu des services à quelqu'un de votre famille *1- Oui 2- Non*
 * fait des cadeaux ou rendu des services à des voisins, des amis *1- Oui 2- Non*
 * fait des dons à des oeuvres caritatives laïques ou confessionnelles (Croix rouge, Secours populaire, Médecins sans frontière, Secours Catholique, Fondation Abbé Pierre, Croissant rouge...)
1- Oui 2- Non
 * fait des dons lors d'opérations spéciales (Téléthon...)
1- Oui 2- Non
 * donné quelque chose à des mendians, des gens qui "faisaient la manche"
1- Oui 2- Non

A11 **A12**

VIII - Récapitulatif

VIII.Q1: En matière d'attitude à l'égard du risque, essayez de vous placer sur une échelle de 0 à 10 dans les différents domaines de la vie que nous avons abordés (consommation, santé, travail, patrimoine, famille) où :
0 correspond aux personnes très prudentes, qui s'efforcent de limiter au maximum les risques de l'existence et recherchent une vie bien réglée, sans surprise
10 correspond aux personnes attirées par l'aventure, qui recherchent la nouveauté et les défis, aiment prendre des risques et miser gros dans leur existence

1. Consommation, loisirs, voyages

Prudent
 [_ 0 _] [_ 1 _] [_ 2 _] [_ 3 _] [_ 4 _] [_ 5 _] [_ 6 _] [_ 7 _] [_ 8 _] [_ 9 _] [_ 10 _]
Aventureux

2. Santé

Prudent
 [_ 0 _] [_ 1 _] [_ 2 _] [_ 3 _] [_ 4 _] [_ 5 _] [_ 6 _] [_ 7 _] [_ 8 _] [_ 9 _] [_ 10 _]
Aventureux

3. Emploi, carrière professionnelle

Prudent
 [_ 0 _] [_ 1 _] [_ 2 _] [_ 3 _] [_ 4 _] [_ 5 _] [_ 6 _] [_ 7 _] [_ 8 _] [_ 9 _] [_ 10 _]
Aventureux

4. Placements, patrimoine

Prudent
 [_ 0 _] [_ 1 _] [_ 2 _] [_ 3 _] [_ 4 _] [_ 5 _] [_ 6 _] [_ 7 _] [_ 8 _] [_ 9 _] [_ 10 _]
Aventureux

5. Bien-être de votre famille ou de votre entourage

Prudent
 [_ 0 _] [_ 1 _] [_ 2 _] [_ 3 _] [_ 4 _] [_ 5 _] [_ 6 _] [_ 7 _] [_ 8 _] [_ 9 _] [_ 10 _]
Aventureux

VIII.Q2: Globalement, en matière d'attitude à l'égard du risque, où vous placez-vous sur la même échelle :

Prudent
 [_ 0 _] [_ 1 _] [_ 2 _] [_ 3 _] [_ 4 _] [_ 5 _] [_ 6 _] [_ 7 _] [_ 8 _] [_ 9 _] [_ 10 _]
Aventureux

VIII.Q3: Essayez de vous placer sur une échelle de 0 à 10 selon que vous vous sentez plus proche de l'un ou de l'autre portrait-type:
0: personnes impulsives ou impatientes, qui ne supportent pas l'attente, réagissent rapidement et veulent tout tout de suite
10: personnes posées ou réfléchies, qui prennent leur mal en patience, et ont besoin de temps pour se faire une opinion ou prendre une décision

Impatient
 [_ 0 _] [_ 1 _] [_ 2 _] [_ 3 _] [_ 4 _] [_ 5 _] [_ 6 _] [_ 7 _] [_ 8 _] [_ 9 _] [_ 10 _]
Posé

VIII.Q4: Essayez de vous placer sur une échelle de 0 à 10 selon que vous sentez plus proche de l'un ou de l'autre portrait-type:
0: personnes qui vivent au jour le jour et prennent la vie comme elle vient, sans trop songer au lendemain ni se projeter dans l'avenir
10: personnes préoccupées par leur avenir (même éloigné), qui ont des idées bien arrêtées sur ce qu'elles voudraient être ou faire plus tard

Vit au jour le jour
 [_ 0 _] [_ 1 _] [_ 2 _] [_ 3 _] [_ 4 _] [_ 5 _] [_ 6 _] [_ 7 _] [_ 8 _] [_ 9 _] [_ 10 _]
Préoccupé par l'avenir

VIII.Q5: A. Sur l'échelle des risques (prudent-aventureux) indiquée plus haut (VIII.Q1), où classeriez-vous votre conjoint?
1- au même endroit que vous-même, ou à peu près
2- plus aventureux que vous-même
3- plus prudent que vous-même
4- ne sait pas

B. Sur l'échelle des comportements à l'égard du futur (vit au jour le jour-préoccupé par l'avenir) indiquée plus haut (VIII.Q4), où classeriez-vous votre conjoint?

1- au même endroit que vous-même, ou à peu près
2- plus préoccupé par l'avenir que vous-même
3- vivant plus au jour le jour que vous-même
4- ne sait pas

VIII.Q6: A. Décrivez-vous votre mère plutôt comme quelqu'un :

1- ayant le goût du risque ou de l'aventure *2- de prudent* *3- ni l'un, ni l'autre*
1- de prévoyant *2- vivant au jour le jour* *3- ni l'un, ni l'autre*

VIII.Q7: A. Décrivez-vous votre père plutôt comme quelqu'un :

1- ayant le goût du risque ou de l'aventure *2- de prudent* *3- ni l'un, ni l'autre*
1- de prévoyant *2- vivant au jour le jour* *3- ni l'un, ni l'autre*

VIII.Q8: A. Dans vos comportements face au risque et à l'avenir, avez-vous l'impression d'avoir profondément changé au cours de votre existence ?

B. Diriez-vous que vous êtes devenu :

1- plus prudent ⇒ **Comment ?**
2- plus aventureux ⇒ **Comment ?**
3- sans changement

C. Diriez-vous que vous êtes devenu :

1- plus impatient ⇒ **Comment ?**
2- plus posé ⇒ **Comment ?**
3- sans changement

D. Diriez-vous que vous êtes devenu :

1- plus insouciant ⇒ **Comment ?**
2- plus prévoyant ⇒ **Comment ?**
3- sans changement