

## SOMMAIRE

|                                                                                         |           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>A. Architecture du questionnaire</b>                                                 | <b>3</b>  |
| <b>B. Questionnaire informatisé</b>                                                     | <b>5</b>  |
| <b>Description du ménage</b>                                                            | <b>5</b>  |
| Les personnes du ménage                                                                 | 5         |
| Études et diplômes                                                                      | 6         |
| Occupation et profession                                                                | 7         |
| Exercice d'une activité secondaire                                                      | 9         |
| <b>Recensement des actifs et passifs possédés par le ménage</b>                         | <b>10</b> |
| Actifs financiers                                                                       | 10        |
| Logements                                                                               | 14        |
| Terrains et autres actifs professionnels                                                | 15        |
| Emprunts                                                                                | 15        |
| Résumé du recensement                                                                   | 16        |
| <b>Actifs financiers</b>                                                                | <b>17</b> |
| Comptes-chèques                                                                         | 17        |
| Livrets d'épargne                                                                       | 17        |
| Épargne logement                                                                        | 18        |
| Epargne salariale                                                                       | 19        |
| PEP, épargne-retraite, assurance-vie                                                    | 20        |
| Valeurs mobilières                                                                      | 24        |
| Produits financiers divers                                                              | 26        |
| Récapitulation du patrimoine financier                                                  | 27        |
| <b>Actifs immobiliers</b>                                                               | <b>29</b> |
| Résidence principale                                                                    | 29        |
| Autres logements                                                                        | 30        |
| Garages ou parkings                                                                     | 31        |
| <b>Autres produits</b>                                                                  | <b>32</b> |
| Terres non exploitées professionnellement par le ménage                                 | 32        |
| Biens professionnels (autres que terres) non utilisés professionnellement par le ménage | 33        |
| Viager (achat par le ménage d'un bien en viager)                                        | 33        |
| Prêts en argent consentis par le ménage                                                 | 34        |
| <b>Revenus</b>                                                                          | <b>35</b> |
| Revenus d'activité ou de remplacement                                                   | 35        |
| Prestations sociales                                                                    | 36        |
| Revenus fonciers                                                                        | 36        |
| Autres revenus                                                                          | 37        |
| Revenu global                                                                           | 37        |
| <b>Donations et héritages</b>                                                           | <b>38</b> |
| Ascendants                                                                              | 38        |
| Enfants hors domicile                                                                   | 39        |
| Donations ou héritages reçus                                                            | 40        |
| Donations versées                                                                       | 41        |
| Aides reçues                                                                            | 42        |
| Aides versées                                                                           | 42        |

|                                               |           |
|-----------------------------------------------|-----------|
| <b>Parcours et situation du ménage</b>        | <b>43</b> |
| Jeunesse                                      | 43        |
| Formation du ménage                           | 44        |
| Cycle d'activité professionnelle              | 46        |
| <b>Actifs professionnels</b>                  | <b>49</b> |
| Description des entreprises                   | 49        |
| Description d'un module professionnel         | 51        |
| Endettement professionnel                     | 53        |
| <b>Endettement à titre privé</b>              | <b>55</b> |
| <b>Récapitulation du patrimoine du ménage</b> | <b>57</b> |
| <b>C. Questionnaire auto-administré</b>       | <b>59</b> |
| <b>D. Routines</b>                            | <b>63</b> |
| Routine Vente                                 | 63        |
| Routine Montant                               | 63        |
| <b>E. Mentions pour l'enquêteur</b>           | <b>65</b> |

Vu l'avis favorable du Conseil National de l'Information Statistique, cette enquête, reconnue d'**intérêt général et de qualité statistique**, est **obligatoire**, en application de la loi n° 51-711 du 7 juin 1951 modifiée sur l'obligation, la coordination et le secret en matière de statistiques.

Visa n° 2003X084EC du Ministre de l'économie, des finances et de l'industrie, valable pour les années 2003 et 2004.

Les réponses à ce questionnaire sont protégées par le secret statistique et destinées à l'INSEE.

La loi n° 78-17 du 6 janvier 1978, relative à l'informatique, aux fichiers et aux libertés, s'applique aux réponses faites à la présente enquête. Elle garantit aux personnes concernées un droit d'accès et de rectification pour les données les concernant. Ce droit peut être exercé auprès de la direction régionale de l'INSEE.

## A. ARCHITECTURE DU QUESTIONNEMENT

### QUESTIONNAIRE INFORMATISÉ

Description du ménage

Recensement des  
actifs et passifs

Compte-chèques  
Livret  
Épargne-logement  
Épargne salariale  
Assurance-vie, épargne-retraite  
Valeurs mobilières  
Produits financiers divers  
Patrimoine financier

Actifs financiers

Résidence principale  
Autres logements  
Garages ou parkings

Immobilier

Autres produits

*Fin de la 1<sup>ère</sup> visite pour  
les patrimoines diversifiés  
et les indépendants*

Revenus

Transmissions, parcours et  
situation du ménage

Actifs professionnels  
Endettement professionnel

Activités  
indépendantes

Endettement  
privé

Estimation du patrimoine  
global

### QUESTIONNAIRE AUTO-ADMINISTRÉ

Attitude face au risque

#### Indications pour la lecture des pages qui suivent

- Lorsqu'un trait apparaît à gauche du texte, cela signifie qu'il y a une boucle. Le critère de boucle est indiqué en haut du paragraphe (Par exemple, pour chaque personne du ménage, on demande le prénom, le sexe, etc.).
- Dans certains tableaux, les premières colonnes sont grisées. Cela signifie qu'elles sont remplies automatiquement par des réponses précédentes.
- Des mentions pour l'enquêteur venaient compléter certaines questions sur l'écran. Ces mentions sont regroupées à partir de la page 60. Leur attachement à une question est signalé par une astérisque.



## B. QUESTIONNAIRE INFORMATISÉ

### DESCRIPTION DU MÉNAGE

#### Les personnes du ménage

**NBPERSR\*** Quel est le **NOMBRE DE PERSONNES** faisant partie du ménage ? [1...24]

• Pour chaque personne du ménage :

**PRENOM\*** **PRÉNOM** de la <nième> personne du ménage ? ...

**SEXE** **SEXE** de <Prénom> ?

1. Masculin
2. Féminin

**MNAIS** **MOIS DE NAISSANCE** de <Prénom> ? [1 à 12]

**ANAI** **ANNEE DE NAISSANCE** de <Prénom> ? [1875...2003]

**PAYSDAI** **PAYS DE NAISSANCE** de <Prénom> ?

**LIEN** **LIEN** de <Prénom>, <âge>, avec la personne de référence du ménage ?

1. Personne de référence
2. Conjoint de la personne de référence, marié ou de fait (la femme dans un couple)
3. Enfant de la personne de référence ou de son conjoint : fils, fille, gendre, bru, beau-fils, belle-fille, enfant adopté, enfant en tutelle
4. Petit-enfant de la personne de référence ou de son conjoint : petit-fils, petite-fille
5. Ascendant de la personne de référence ou de son conjoint : mère, père, beau-père, belle-mère, grand-mère, grand-père,...
6. Autre parent de la personne de référence ou de son conjoint : frère, sœur, neveu, nièce, cousin, cousine, beau-frère, belle-sœur, oncle, tante, ...
7. Ami
8. Pensionnaire, sous-locataire, logeur, enfant en nourrice sans lien de parenté avec la personne de référence ou de son conjoint
9. Domestique ou salarié logé

• Si <prénom> est enfant :

**ENF** <Prénom> **est-il/elle**?

1. Enfant de la personne de référence et de sa conjointe
2. Enfant de la personne de référence seule
3. Enfant de la conjointe seule
4. Conjoint de l'enfant de la personne de référence et/ou de sa conjointe (gendre, bru, marié ou non)

• Si <prénom> a 15 ans ou plus :

**VIECOU** <Prénom> **vit-il/elle** actuellement en couple ?

1. Oui
2. Non

**MATRI**

**ETAT MATRIMONIAL légal de <Prénom> ?**

1. Célibataire
2. Marié(e) ou remarié(e)
3. Veuf (ou veuve)
4. Divorcé(e)

**NA**

**NATIONALITE de <Prénom> ? réponse multiple**

1. Français(e) de naissance (y compris par réintégration)
2. Français(e) par naturalisation, mariage, déclaration ou option à sa majorité
3. De nationalité étrangère

- Si <prénom> est de nationalité étrangère (NA = 3) :

**TIO Préciser la nationalité de <Prénom>.**

- Pour chaque personne du ménage :

**PRES**

**PRÉSENCE HABITUELLE de <Prénom> :**

1. D'habitude, vit ici 7 jours sur 7
2. D'habitude, loge aussi ailleurs un ou plusieurs jours par semaine

- <Prénom> vit aussi ailleurs (PRES = 2) :

**HAB Où <Prénom> loge-t-il/elle aussi habituellement plusieurs jours par semaine ?**

1. \*\*\*\*
2. Dans un établissement collectif (caserne, internat, foyer, cité U,...)
3. Dans un autre logement indépendant dont il est locataire, propriétaire, occupant à titre gratuit,...
4. Chez quelqu'un qui l'héberge
5. Se déplace pour son travail un ou plusieurs jours par semaine
6. Sans objet (absent de plus de 6 mois)

- A tous les ménages :

**HANDICAP**

**Y-a-t-il dans le ménage des personnes gênées dans leur vie quotidienne par une maladie chronique ou un handicap ?**

1. Oui
2. Non

## Études et diplômes

- Pour la personne de référence et son conjoint :

**ETUDI**

**<Prénom> suit-il/elle des ETUDES dans une école, un collège, un lycée, une université ?**

1. Oui, une formation initiale
2. Oui, une formation après une interruption (de plus d'un an)
3. Non

- Si <Prénom> est en formation initiale (ETUDI = 1)

**NIVETI**

**Quel est le NIVEAU D'ETUDES INITIALES en cours suivies par <Prénom> ? Carte 1**

- Si <Prénom> n'est pas en formation initiale (ETUDI = 2 ou 3)

**NIVETU** Quel est le NIVEAU D'ETUDES ATTEINT par <Prénom> ?

- 0 - N'a jamais fait d'études
- 3 - A arrêté avant la dernière année d'études primaires (avant le CEP)
- 4 - A arrêté à la fin de la dernière année d'études primaires (au CEP)
- 15- 1er cycle d'enseignement général (6ème à 3ème), études primaires supérieures
- 17- 2ème cycle d'enseignement général (2nde à terminale), préparation d'un brevet supérieur
- 20- Enseignement technique ou professionnel court (préparation d'un CAP, d'un BEP ou équivalent)
- 30- Enseignement technique ou professionnel long (préparation à un brevet de technicien, un baccalauréat de technicien, un baccalauréat professionnel, un brevet d'enseignement agricole, commercial, industriel...)
- 40- Enseignement supérieur, y compris technique supérieur

**DIEG** DIPLOME LE PLUS ELEVE OBTENU par <Prénom> en ENSEIGNEMENT GENERAL (primaire ou secondaire) ? Carte 2

**DIEP** DIPLOME LE PLUS ELEVE OBTENU par <Prénom> en ENSEIGNEMENT TECHNIQUE OU PROFESSIONNEL ? Carte 3

**DIES** DIPLOME LE PLUS ELEVE OBTENU par <Prénom> en ENSEIGNEMENT SUPERIEUR (y compris technique supérieur) ? Carte 4

### Occupation et profession

- Pour chaque personne de 15 ans ou plus du ménage :

**OCCUPA\*** Quelle est la situation actuelle de <Prénom>?

1. Occupe un emploi
2. Chômeur (inscrit ou non à l'ANPE)
3. Étudiant, élève, en formation, en stage non rémunéré
4. Militaire du contingent
5. Retraité(e) (ancien salarié) ou préretraité(e)
6. Retiré des affaires (ancien agriculteur, artisan, commerçant)
7. Au foyer (y compris congé parental)
8. Autre inactif (y compris les personnes ne touchant qu'une pension de reversion et les personnes invalides)

- Si <Prénom> occupe actuellement un emploi (OCCUPA = 1) :

**OCCUPB** <Prénom> TRAVAILLE-t-<il/elle> EFFECTIVEMENT ou est-<il/elle> EN CONGE DE LONGUE DUREE (plus d'un mois) ?

1. Travaille effectivement
2. Est en congé de longue durée (plus d'un mois)

- Si <Prénom> n'occupe pas actuellement un emploi (OCCUPA ≠ 1) :

**ACTPA** <Prénom> a-t-<il/elle> déjà exercé une activité professionnelle même s'il y a longtemps ?

1. Oui
2. Non

• Si <Prénom> a exercé une activité professionnelle dans le passé (ACTPA = 1) :  
**ANCESS** En quelle année <Prénom> a-t-il/elle cessé son activité ? [1875 à 2003]

• Si <Prénom> occupe un emploi (OCCUPA = 1) ou a déjà travaillé (ACTPA = 1) ou est veuve  
**PROFESS** Quelle est la <dernière> **PROFESSION PRINCIPALE** <actuelle> exercée par <Prénom><sup>1</sup> ? en clair

**STATUT** Quel est le **STATUT** de la profession exercée par <Prénom> ?

1. Salarié de l'état
2. Salarié d'une collectivité locale
3. Salarié d'une entreprise publique
4. Salarié du secteur privé
5. Salarié chef de son entreprise ou salarié de son conjoint
6. Aide familial
7. A son compte

• Si <Prénom> est indépendant (STATUT = 5, 6 ou 7) :

**NBSAL** Quel est **LE NOMBRE DE SALARIÉS DE L'ENTREPRISE** dans laquelle travaille <Prénom> ?

1. Aucun salarié
2. 1 ou 2 salariés
3. 3 à 9 salariés
4. 10 salariés ou plus

• Si <Prénom> est salarié du public (STATUT = 1, 2 ou 3) :

**GRADE** Quelle est la **CLASSIFICATION** de <Prénom> : corps, grade, ... ?

• Si <Prénom> est salarié (STATUT = 1, 2, 3 ou 4) :

**POSIT** Quelle est la **POSITION PROFESSIONNELLE** de l'emploi de <Prénom> ?

1. Manœuvre ou ouvrier spécialisé (OS1, OS2, OS3, etc...)
2. Ouvrier qualifié ou hautement qualifié (P1, P2, P3, TA, OQ, etc...)
3. Agent de maîtrise dirigeant des ouvriers, maîtrise administrative ou commerciale
4. Agent de maîtrise dirigeant des techniciens ou d'autres agents de maîtrise
5. Technicien dessinateur, VRP (non cadre)
6. Instituteur, assistant(e) social(e), infirmier(e) et personnel de catégorie B de la fonction publique
7. Ingénieur ou cadre
8. Professeur et personnel de catégorie A de la fonction publique
9. Employé de bureau, employé de commerce, agent de service, aide soignant(e), gardien(ne) d'enfants, personnels de catégorie C ou D de la fonction publique
10. Autre cas

**ACTIV** Quelle est l'**ACTIVITE DE L'ETABLISSEMENT** [dont <Prénom> est salarié(e)<sup>2</sup>] [que <Prénom> aide<sup>3</sup>] [que <Prénom> dirige<sup>4</sup>] ? ...

**NAF** Classification de cette activité ? Carte 5

<sup>1</sup> Pour les veuves n'ayant jamais travaillé (SEXE = 2, MATRI= 3 et ACTPA = 2), <Prénom> est remplacé par "le mari de <Prénom>" de PROFESS à ACTIV.

<sup>2</sup> Si STATUT = 1,2,3,4 (salarié)

<sup>3</sup> Si STATUT = 6 (aide familial)

<sup>4</sup> Si STATUT = 5 ou 7 (chef d'entreprise)

- Si <Prénom> est salarié (STATUT = 1, 2, 3 ou 4) :

**NATEMPL** Quelle est la NATURE DE L'EMPLOI SALARIE de <Prénom> ?

1. Apprenti sous contrat
2. Stagiaire en entreprise
3. Intérimaire
4. Sous contrat à durée déterminée
5. Avec un emploi sans limite de durée à temps complet
6. Avec un emploi sans limite de durée à temps partiel
7. Stagiaire en formation

- Si <Prénom> occupe un emploi (OCCUPA = 1) ou est âgé de plus de 18 ans (sauf s'il a déjà travaillé) et de moins de 65 ans :

**RECHE** <Prénom> cherche-t-il/elle un autre emploi ?

1. Oui
2. Non

#### Exercice d'une activité secondaire

**SECMEN\*** Une personne de votre ménage exerce-t-elle une activité secondaire rémunérée ?

1. Oui
2. Non

• Si oui :  
**QUISEC**

**Qui exerce une telle activité ?**

*Réponse multiple parmi les personnes de 15 ans ou plus*

- Pour chaque personne concernée :

**SECNA\*** Quelle est la nature de l'activité secondaire de <Prénom> ? carte 6

1. SALARIE
  - 1.1. Profession intellectuelle et supérieure
  - 1.2. Profession intermédiaire
  - 1.3. Employé
  - 1.4. Ouvrier
2. INDEPENDANT (y compris salarié, chef de son entreprise ou conjoint)
  - 2.1. Agriculteur
  - 2.2. Commerçant
  - 2.3. Artisan ou petit industriel
  - 2.4. Profession libérale

# RECENSEMENT DES ACTIFS ET PASSIFS POSSÉDÉS PAR LE MÉNAGE

**AVERTREC** Nous allons décrire l'épargne que vous possédez, les biens immobiliers, les biens professionnels si vous en avez.

## Actifs financiers

### COMPTES-CHÈQUES

Quelqu'un de votre ménage possède-t-il :

|                                           | Oui/non | (Si oui) Qui dans le ménage détient ce produit? <sup>5</sup> |
|-------------------------------------------|---------|--------------------------------------------------------------|
| - un compte-chèques ou un compte rémunéré | R_CC*   | Q_CC                                                         |

### LIVRETS EXONÉRÉS

Quelqu'un de votre ménage possède-t-il :

|                                                                                                              | Oui/non                              | (Si oui) Qui dans le ménage détient ce produit ? |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------------------|
| - Un LIVRET A ou un LIVRET BLEU<br>- Un CODEVI<br>- Un livret d'épargne populaire (LEP)<br>- Un livret jeune | R_LIVA*<br>R_CODE<br>R_LEP<br>R_JEUN | Q_LIVA<br>Q_CODE<br>Q_LEP<br>Q_JEUN <sup>6</sup> |

• si le ménage n'a pas de livret A ou Bleu :

**NLIVA\*** Votre ménage n'a pas de livret A ni de livret bleu. A votre avis, pour quelle raison principalement ? *carte 7*

- ça ne rapporte pas assez
- vous connaissez mal le produit
- vous avez fait d'autres choix de placements
- vous n'épargnez pas assez
- autre raison

• si le ménage n'a pas de CODEVI et si NLIVA ≠ 4 (vous n'épargnez pas assez) :

**NCODE\*** Votre ménage n'a pas de CODEVI. A votre avis, pour quelle raison principalement ? *carte 7*

- ça ne rapporte pas assez
- vous connaissez mal le produit
- vous avez fait d'autres choix de placements
- vous n'épargnez pas assez
- autre raison

<sup>5</sup> Les variables Q\_ sont à réponse multiple. Les prénoms s'affichent à l'écran avec le numéro d'individu, avec le cas échéant, la modalité « 0 » qui correspond au compte joint.

<sup>6</sup> Parmi les personnes de 11 à 26 ans uniquement.

• si le ménage n'a pas de LEP :

**NLEP\*** **Votre ménage n'a pas de LEP. A votre avis, pour quelle raison principalement ?** *carte 8*

1. ça ne rapporte pas assez
2. vous connaissez mal le produit
3. vous avez fait d'autres choix de placements
4. vous n'épargnez pas assez
5. les revenus du ménage sont trop élevés
6. autre raison

#### LIVRETS SOUMIS À L'IMPÔT

Quelqu'un de votre ménage possède-t-il :

|                                                                              | Oui/non | (Si oui)<br>QUI ? |
|------------------------------------------------------------------------------|---------|-------------------|
| - un livret SOUMIS A L'IMPOT (livret B, livret orange, épargne orange, etc.) | R_LIVF  | Q_LIVF            |

• Si le ménage n'a aucun livret soumis à l'impôt et s'il n'a jamais déclaré qu'il n'épargnait pas assez (NLIVA≠4 ou NCODE≠4 ou NLEP≠4) :

**NLIVF\*** **Votre ménage n'a pas de LIVRET SOUMIS À L'IMPÔT. A votre avis, pour quelle raison principalement ?** *carte 9*

1. ça ne rapporte pas assez
2. vous connaissez mal les produits
3. vous avez fait d'autres choix de placements
4. vous n'épargnez pas assez
5. il n'y a pas d'avantage fiscal
6. autre raison

**LIVDOR** < En dehors des livrets que nous venons de décrire >, quelqu'un de votre ménage possède-t-il un livret qui n'est pas utilisé depuis longtemps, même s'il y a peu d'argent dessus ?

1. oui ⇒ Corriger le recensement
2. non

#### EPARGNE-LOGEMENT

Quelqu'un de votre ménage possède-t-il :

|                                           | Oui/non | (Si oui)<br>QUI ? |
|-------------------------------------------|---------|-------------------|
| - Un plan épargne-logement                | R_PEL   | Q_PEL             |
| - Un livret ou un compte épargne-logement | R_CEL   | Q_CEL             |

• Si le ménage ne détient pas d'épargne-logement et s'il n'a jamais déclaré qu'il n'épargnait pas assez (NLIVA≠4 ou NCODE≠4 ou NLEP≠4 ou NLIVF≠4) :

**NELO\*** **Votre ménage n'a pas d'épargne-logement. A votre avis, pour quelle raison principalement ?** *carte 10*

1. ça ne rapporte pas assez
2. vous connaissez mal les produits
3. vous avez fait d'autres choix de placements
4. vous n'épargnez pas assez
5. vous n'avez pas l'intention d'acheter un logement ou de faire des travaux
6. autre raison

## ÉPARGNE SALARIALE

Quelqu'un de votre ménage possède-t-il dans le cadre de son entreprise :

|                                                                                        | Oui/Non | (Si oui)<br>QUI ? |
|----------------------------------------------------------------------------------------|---------|-------------------|
| - de l'ÉPARGNE SALARIALE au titre de la participation ou d'un plan d'épargne salariale | R_PAR   | Q_PAR             |
| - des stock-options (ou Plan d'options sur actions POA)                                | R_POA*  | Q_POA             |

- Si le ménage n'a pas d'épargne salariale (R\_PAR=2) :

**NSAL** Votre ménage n'a pas d'épargne salariale. Quelqu'un de votre ménage en a-t-il possédé dans les cinq dernières années ?

1. Oui
2. Non

- Si oui :

**SALMO** Vous l'avez liquidée :

1. Parce que l'épargne est devenue disponible ?
2. Par déblocage anticipé (du salarié) ?

- Si le ménage possède de l'épargne salariale (R\_PAR=1) :

**SALLIQ** Votre ménage possède de l'épargne salariale. Le ou les détenteurs en ont-ils liquidé une partie au cours des cinq dernières années ?

1. Oui
2. Non

- Si oui :

**SALMO** Vous l'avez liquidée :

1. Parce que l'épargne est devenue disponible ?
2. Par déblocage anticipé (du salarié) ?

## PEP, ÉPARGNE-RETRAITE, ASSURANCE-VIE

**AVERTPEPAVI\*** Nous allons maintenant parler d'épargne retraite, d'assurance-décès et d'assurance-vie.

Quelqu'un de votre ménage possède-t-il :

|                                                           | Oui/non | (Si oui)<br>QUI ? |
|-----------------------------------------------------------|---------|-------------------|
| - un plan d'épargne populaire PEP (ou un ancien P.E.R.) ? | R_PEP*  | Q_PEP             |

Quelqu'un de votre ménage possède-t-il ?

|                                                                                                                                                             | Oui/non | (Si oui)<br>Qui ? <sup>7</sup> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|--------------------------------|
| - une retraite surcomplémentaire mise en place par l'entreprise (articles 82, 83 ou 39), qui vient compléter les retraites obligatoires (Arrco, Agirc...)   | R_SUR*  | Q_SUR                          |
| - une retraite complémentaire volontaire (loi Madelin, Préfon, Cref, Fonpel, ancienne Coreva, Organic complémentaire volontaire, ancien combattant, etc...) | R_COMP* | Q_COMP                         |

<sup>7</sup> Parmi les personnes de 15 ans ou plus.

| Quelqu'un de votre ménage possède-t-il ?                                 | Oui/non | (Si oui)<br>QUI ? |
|--------------------------------------------------------------------------|---------|-------------------|
| - Une assurance-décès liée à un prêt                                     | R_DCPR  | Q_DCPR            |
| - Une assurance-décès dans le cadre d'un contrat groupe d'une entreprise | R_DCGR  | Q_DCGR            |
| - Une rente-éducation                                                    | R_EDUC  | Q_EDUC            |
| - Une assurance-décès volontaire A FONDS PERDUS ou VIE ENTIERE           | R_DCPE* | Q_DCPE            |
| - Une assurance-vie (vie ou mixte)                                       | R_AVI*  | Q_AVI             |
| - Des bons de capitalisation                                             | R_CAPI  | Q_CAPI            |

• Si le ménage ne détient pas de PEP, de produits d'assurance-vie ou de produits d'épargne retraite et s'il n'a jamais déclaré qu'il n'épargnait pas assez (NLIVA≠4 ou NCODE≠4 ou NLEP≠4 ou NLIVF≠4 ou NELO≠4) :

**NAVI\*** Votre ménage n'a pas de PEP, de produits d'épargne-retraite, d'assurance-vie, ni de bons de capitalisation. A votre avis, pour quelle raison principalement ? carte 11

1. ça ne rapporte pas assez
2. vous connaissez mal les produits
3. vous avez fait d'autres choix de placements
4. vous n'épargnez pas assez
5. vous avez fermé ce type de produits lors du passage à la retraite<sup>8</sup>
6. autre raison

#### VALEURS MOBILIÈRES

**AVERTMOB\*** Nous allons maintenant examiner vos valeurs mobilières : actions, obligations, emprunts d'Etat, SICAV ou fonds communs de placement, parts de sociétés civiles de placements immobiliers.

| Quelqu'un de votre ménage possède-t-il :  | Oui/ Non | (Si oui)<br>QUI ? |
|-------------------------------------------|----------|-------------------|
| - un plan d'épargne en actions (P.E.A.) ? | R_PEA    | Q_PEA             |

| <En plus des PEA,> quelqu'un de votre ménage possède-t-il :                                                                                                   | Oui/non | (Si oui)<br>QUI ? |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-------------------|
| - d'autres valeurs mobilières (SICAV, FCP, actions, obligations, SCPI, parts sociales de banques, etc.) placées sur un compte-titres ordinaire, autre que PEA | R_CTIT  | Q_CTIT            |

| Quelqu'un de votre ménage possède-t-il :    | Oui/ Non | (Si oui)<br>S'agit-il d'actions non cotées :                                                                                                                                            | (Si QUAACN=2 ou 3)<br>Qui détient des actions non cotées d'entreprises dont le dirigeant n'est pas membre du ménage ? |
|---------------------------------------------|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| - des actions non cotées ou parts de SARL ? | R_ACTN   | QUAACN<br>1. uniquement d'entreprise(s) dont le dirigeant est membre de votre ménage ?<br>2. uniquement d'entreprise(s) dont le dirigeant n'est pas membre du ménage ?<br>3. les deux ? | Q_ACTN<br>Réponse multiple<br>parmi les personnes<br>du ménage                                                        |

<sup>8</sup> Cette modalité ne s'affiche que s'il y a un retraité dans le ménage (au moins un code OCCUPA= 5 ou 6).

- Si le ménage ne détient pas de valeurs mobilières (R\_PEA=2 et R\_CTIT=2) et s'il n'a jamais déclaré qu'il n'épargnait pas assez (NLIVA≠4 ou NCODE≠4 ou NLEP≠4 ou NLIVF≠4 ou NELO≠4 ou NAVI≠4) :

**NMOB\* Votre ménage n'a ni PEA, ni comptes-titres ordinaires. A votre avis, pour quelle raison principalement ? carte 12**

1. ça ne rapporte pas assez
2. vous connaissez mal les produits
3. vous avez fait d'autres choix de placements
4. vous n'épargnez pas assez
5. autre raison

## AUTRES PRODUITS

**R\_PDIV Quelqu'un de votre ménage un ou plusieurs produits suivants ? réponse multiple**

1. Bons (autres que capitalisation) : bons d'épargne, de caisse ou du Trésor
2. Compte à terme
3. Compte courant d'associés
4. Livret d'épargne en entreprise
5. Aucun de ces produits

- Si le ménage possède des bons (R\_PDIV=1) :

**Q\_BON Qui détient des bons (autres que capitalisation) ? Réponse multiple parmi les personnes du ménage**

- Si le ménage possède un compte à terme (R\_PDIV=2) :

**Q\_TERM Qui détient un compte à terme ? Réponse multiple parmi les personnes du ménage**

- Si le ménage possède un compte courant d'associés (R\_PDIV=3) :

**Q\_CCA Qui détient un compte courant d'associés ? Réponse multiple parmi les personnes du ménage**

- Si le ménage possède un livret d'épargne en entreprise (R\_PDIV=4) :

**Q\_LEE Qui détient un livret d'épargne en entreprise ? Réponse multiple parmi les personnes du ménage**

## **Logements**

**AVERTLOG Nous allons maintenant parler des biens immobiliers : votre logement actuel et les autres biens immobiliers si vous en avez.**

**LOGOC\* A QUEL TITRE votre ménage occupe-t-il sa résidence principale actuelle ?**

1. Fermier, métayer
2. Locataire
3. Propriétaire accédant
4. Propriétaire non accédant (y compris en indivision ou nue-propriété partielle)
5. Usufruitier (sans aucune nue-propriété)
6. Occupant à titre gratuit (y compris viager)

**LOGAUT Quelqu'un de votre ménage possède-t-il :  
- tout ou partie d'un ou plusieurs LOGEMENTS, AUTRES que cette résidence principale (résidence secondaire, logement donné en location, logement vacant...) ?**

1. Oui
2. Non

PAR

Quelqu'un de votre ménage possède-t-il :

- un ou plusieurs GARAGES OU PARKINGS indépendants d'un logement ?

1. Oui
2. Non

### Terrains et autres actifs professionnels

| Quelqu'un de votre ménage possède-t-il des terres, terrains, bois, étangs : | Oui/non |
|-----------------------------------------------------------------------------|---------|
| - non exploités professionnellement par le ménage                           | R_TNX   |
| - exploités professionnellement par le ménage <sup>9</sup>                  | R_TPRO  |

| Quelqu'un de votre ménage possède-t-il d'autres biens professionnels (bâtiments, locaux, matériel, stocks, cheptel, etc.) : | Oui/non |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| - non utilisés professionnellement par le ménage                                                                            | R_BNX   |
| - utilisés professionnellement par le ménage <sup>10</sup>                                                                  | R_BPRO  |

### Emprunts

**AVERTDET\*** Nous allons maintenant décrire vos EMPRUNTS PRIVÉS et éventuellement PROFESSIONNELS. Il s'agit des emprunts au sens large, c'est-à-dire en incluant aussi les crédits, les leasings, le crédit revolving. Ils doivent être en cours, c'est-à-dire qu'une partie au moins reste à rembourser.

| Quelqu'un de votre ménage a-t-il souscrit un emprunt pour financer : | Oui/non | Cet emprunt pour <motif de l'emprunt> est-il ? <sup>11</sup>                                              |
|----------------------------------------------------------------------|---------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                      |         | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. privé</li> <li>2. professionnel</li> <li>3. les deux</li> </ol> |
| - L'achat de votre résidence principale (si LOGOC=1, 3, 5 ou 6)      | R_DETRE | x                                                                                                         |
| - Un autre achat immobilier ou foncier                               | R_DETIM | x                                                                                                         |
| - De gros travaux immobiliers                                        | R_DETTR | x                                                                                                         |
| - L'achat d'une voiture ou d'une moto                                | R_DETVO | N_DETVO                                                                                                   |
| - L'achat d'autres biens d'équipement                                | R_DETEQ | N_DETEQ                                                                                                   |
| - Un autre motif personnel (y compris crédits à la consommation)     | R_DETDI | N_DETDI                                                                                                   |
| - Des actifs professionnels (locaux, machines, fonds)                | R_DETPR | x                                                                                                         |

<sup>9</sup> Question posée uniquement aux indépendants en activité : indépendants en activité principale (c'est-à-dire au moins un individu du ménage avec OCCUPA=1 et STATUT=5 à 7) ou en activité secondaire (SECNA=2.1 à 2.4).

<sup>10</sup> Cf. note précédente.

<sup>11</sup> Question posée uniquement aux ménages indépendants en activité ou retirés des affaires et uniquement si R\_DETVO=1 ou R\_DETEQ=1 ou R\_DETDI=1.

## Résumé du recensement

- Si le ménage ne possède aucun actif financier (autre que comptes-chèques) :

**AVERTRES** Vous ne possédez aucun actif financier <(hors comptes-chèques)> mais <liste des actifs non financiers>, et vous avez emprunté pour <éléments de passif>.

**PANIER** Vous ne possédez aucun placement financier parmi les catégories que nous avons évoquées. Votre ménage en possède-t-il que vous n'avez pas su classer dans les rubriques proposées ?

1. Oui  $\Rightarrow$  NOMPAN
2. Non  $\Rightarrow$  AVERTDACT, p. 17

- Si le ménage possède au moins un actif financier (autre que comptes-chèques) :

**AVERTRES** En résumé vous possédez <liste des actifs financiers, des actifs non financiers>, et vous avez emprunté pour <éléments de passif>.

**PANIER** Nous avons évoqué les principales catégories de placements financiers. Une personne de votre ménage en possède-t-elle d'autres que vous n'avez pas su classer dans les rubriques proposées ?

1. Oui  $\Rightarrow$  NOMPAN
2. Non  $\Rightarrow$  AVERTDACT, p. 17

- Pour chaque produit (au maximum 5) :

**NOMPAN\*** Pouvez-vous citer le NOM PRECIS de ce produit d'épargne ? Réponse en clair

**Q\_PAN** Qui dans le ménage le possède?

**QETPAN** Dans quel établissement? Carte B

**PANMT** COMBIEN <Prénom> pourrait-<il/elle> retirer de la liquidation de ce produit ?  
[1 à 9 999 999]

- Si PANMT = ne sait pas ou refus :

**PANMTTR** A défaut d'une valeur précise, dans quelle tranche se situerait ce montant ? carte 13

## ACTIFS FINANCIERS

- Si le ménage possède au moins un actif financier

**AVERTDACT** - Nous allons maintenant décrire plus précisément les produits financiers que vous possédez.

### Comptes-chèques

- Si le ménage possède au moins un compte-chèques (R\_CC=1, cf. p.10)

#### TABEAU DES COMPTES-CHEQUES

- Pour chaque compte-chèques détenu dans le ménage

<Prénom> possède un ou plusieurs comptes-chèques.

| Détenteur                                                                              | Dans quel établissement ?   | Pouvez-vous situer le montant actuellement détenu sur ce compte-chèque (par exemple au 15 du mois) ? | Ce compte-chèques est-il utilisé dans l'activité professionnelle de <prénom>? <sup>12</sup> |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|
| 00 - PR + CJ (prod. joint)<br>01 - PR<br>02 - 2ème personne<br>etc.<br><br><b>CCQI</b> | Carte A<br><br><b>CCET*</b> | Carte 14<br><br><b>CCMT</b>                                                                          | 1. Oui<br>2. Non<br><br><b>CCPRO</b>                                                        |

- S'il y a un montant non déclaré dans le tableau et plus d'un compte-chèques dans le ménage :

**GCCMT** Pouvez-vous SITUER LE MONTANT GLOBAL actuellement détenu sur L'ENSEMBLE DES COMPTES-CHEQUES possédés par votre ménage (par exemple le 15 du mois)? carte 14

### Livrets d'épargne

- Si le ménage possède au moins un livret d'épargne (R\_LIVA=1 ou R\_CODE=1 ou R\_LEP=1 ou R\_JEUN=1, cf. p.10, R\_LIVF=1 cf. p.11)

#### TABEAU DES LIVRETS

- Pour chaque livret détenu dans le ménage

<Prénom> possède un <type de livret>.

| Détenteur                                                                           | Type de livret                                                                                                  | Dans quel établissement ?    | • Si LIVNA=5 :<br>A quel taux mensuel est rémunéré ce livret ? | Comment <prénom> l'a-t-il/elle acquis ?                                                                 | Pouvez-vous situer le montant actuellement détenu sur ce livret ?                                                           |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 00 - PR + CJ<br>01 - PR<br>02 - 2 <sup>e</sup> personne<br>etc.<br><br><b>LIVQI</b> | 1. Livret A ou Bleu<br>2. CODEVI<br>3. LEP<br>4. Livret Jeune<br>5. Livret soumis à l'impôt<br><br><b>LIVNA</b> | Carte A<br><br><b>LIVET*</b> | [0..20]<br><br><b>LIVFTX</b>                                   | 1. Internet<br>2. Mode traditionnel (banques, ...)<br>3. Hypermarchés<br>4. Autre<br><br><b>LIVFDIS</b> | Carte 15 si LIVNA=1,5<br>Carte 16 si LIVNA=2<br>Carte 17 si LIVNA=3<br>Carte 18 si LIVNA=4<br><br><b>LIVMT<sup>13</sup></b> |

<sup>12</sup> Question posée uniquement pour les indépendants en activité (principale ou secondaire).

<sup>13</sup> Si le livret décrit est un livret soumis à l'impôt (LIVNA=5) et si LIVMT est dans la tranche supérieure, alors une ROUTINE MONTANT (LIVVEN, LIVMIN, LIVMAX) se déclenche, cf. p.63.

## RÉSUMÉ LIVRETS

- S'il y a un montant non déclaré dans le tableau des livrets et plus d'un livret dans le ménage :

**GLIVMT** Pouvez-vous **SITUER LE MONTANT GLOBAL** actuellement détenu sur **L'ENSEMBLE DES LIVRETS** possédés par votre ménage ? carte 19

- Si le ménage a choisi la tranche supérieure et s'il y a des livrets bancaires soumis à l'impôt :  
**ROUTINE MONTANT (GLIVVEN, GLIVMIN, GLIVMAX)**, page 63.

Pour chaque type de livret parmi LIVNA :

- Si le ménage détient au moins un <type de livret> :

**LIVAMO** A ce jour, pour quelle raison principalement votre ménage détient-il un ou plusieurs  
**CODEMO** <livrets A ou Bleu / CODEVI / LEP/ livrets Jeune/ livrets d'épargne soumis à

**LEPMO** l'impôt? carte 20

**LIVJMO**

**LIVFMO**

1. C'est un bon placement
2. L'argent est disponible
3. C'est un placement sûr
4. Pour bénéficier d'un avantage fiscal
5. On nous l'a ouvert (donation, héritage...)
6. Autre motif

## Épargne logement

- Si le ménage possède au moins un produit d'épargne-logement (R\_PEL=1 ou R\_CEL=1, cf. p.11)

### TABLEAU DE L'ÉPARGNE-LOGEMENT

- Pour chaque produit d'épargne-logement détenu dans le ménage

<Prénom> possède un <type d'épargne-logement>.

| Détenteur                                                                   | Nature de l'épargne logement         | Dans quel établissement ?   | si ELONA=1<br>Quel est le taux d'intérêt servi pour ce plan ? | Si ELONA=1 et si ELOTAUX=ne sait pas ou refus<br>En quelle année ce plan a-t-il été ouvert ? | Pouvez-vous situer le montant actuellement détenu sur ce <plan/compte> ? |
|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| 01 - PR<br>02 - 2ème personne<br>03 - 3ème personne<br>etc.<br><b>ELOQI</b> | 1. PEL<br>2. CEL<br><br><b>ELONA</b> | carte A<br><br><b>ELOET</b> | carte 21<br><br><b>ELOTAUX</b>                                | <b>ELOAN</b>                                                                                 | carte 22<br><br><b>ELOMT</b>                                             |

## RÉSUMÉ ÉPARGNE-LOGEMENT

- S'il y a un montant non déclaré dans le tableau de l'épargne-logement et plus d'un produit d'épargne-logement dans le ménage :

**GELOMT** Pouvez-vous **ESTIMER LE MONTANT** actuellement détenu par le ménage sur l'ensemble de votre épargne-logement (plans ET comptes) ? carte 23

• Pour tous les ménages possesseurs d'épargne-logement (Plan ou Compte)

**ELOMO** A ce jour, pour quelle raison principalement votre ménage détient-il un ou plusieurs produits d'épargne-logement ? *carte 24*

1. C'est un bon placement
2. Intention d'acheter un logement ou d'effectuer des travaux
3. Intention de faire bénéficier un proche de nos droits à prêt
4. Pour bénéficier d'un avantage fiscal
5. On nous l'a ouvert (donation, héritage...)
6. Autre motif

### Epargne salariale

• Si le ménage possède au moins un produit d'épargne salariale (R\_PAR=1, cf. p.12)

• Pour chaque détenteur :

**SALNA** <Prénom> a de l'épargne salariale. S'agit-il : *réponse multiple*

1. D'argent placé sur un compte courant bloqué
2. De titres de son entreprise
3. De parts de SICAV ou de fonds communs de placements en entreprise (FCPE)

**PES** L'entreprise de <prénom> a-t-elle ouvert un plan d'épargne salariale ?

1. Oui
2. Non

• Pour les possesseurs d'un plan d'épargne en entreprise (PES=1) :

**SALVOL** <Prénom> effectue-t-il/elle des versements volontaires sur ce plan (compléments aux montants prévus par l'accord de participation, primes d'intéressement) ?

1. Oui
2. Non

• Si la personne effectue des versements volontaires (SALVOL=1) :

**SALABON** Ces versements sont-ils complétés par un versement supplémentaire de l'entreprise (abondement, sans impôts ni charges) ?

1. Oui
2. Non

### TABEAU DE L'ÉPARGNE SALARIALE

• Pour chaque forme d'épargne salariale détenue dans le ménage

| Détenteur    | Nature de l'épargne salariale                                                                                                                                                       | Pouvez-vous situer le montant actuellement détenu par <SALQI> en <SALNA>? |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| <b>SALQI</b> | 1. D'argent placé sur un compte courant bloqué<br>2. De titres de son entreprise<br>3. De parts de SICAV ou de fonds communs de placements en entreprise (FCPE)<br><br><b>SALNA</b> | <i>carte 25</i><br><br><b>SALMT</b>                                       |

• Si SALNA=ne sait pas ou refus ou si SALNA compte au moins deux réponses et SALMT= ne sait pas ou refus :  
**GSALMT** Si <prénom > liquidait toute son épargne salariale , quel MONTANT GLOBAL pourrait-<il/elle> en retirer ? [0 à 9 999 999]

• Si GSALMT = ne sait pas ou refus :

ROUTINE VENTE (GSALMIN, GSALMAX,GSALMTT, carte 25), page 63

**SALPAR\*** Quelle est approximativement la part consacrée aux actions dans le montant total de l'épargne salariale de <prénom>? Carte 26

1. Nulle
2. Moins d'un tiers (soit moins de 33%)
3. Environ la moitié (soit environ la moitié)
4. Plus des deux tiers (soit plus de 66%)
5. Tout

• A tous les ménages détenteurs d'épargne salariale :

**SALPROJ** Votre ménage a-t-il l'intention de garder les sommes placées dans le cadre de l'épargne salariale jusqu'à la retraite ?

1. Oui
2. Non

• S'il y a au moins un montant renseigné dans le tableau de l'épargne salariale :

**RENSALP\*** En ce qui concerne les montants de l'épargne salariale, avez-vous donné : réponse multiple, carte 27

1. la valeur d'achat (sommes réellement investies) ?
2. une valeur plancher, c'est-à-dire un minimum qui tient compte des aléas du marché ?
3. une estimation réalisée à partir d'informations financières récentes (cours du jour, revues spécialisées, etc.) ?
4. Autre

**RENSAL** Pour l'enquêteur : Pour les montants, le ménage a-t-il répondu ? réponse multiple

1. A partir de documents (relevés bancaires)
2. De mémoire

## PEP, épargne-retraite, assurance-vie

• Si le ménage possède au moins un PEP (R\_PEP=1, cf. p.12)

### TABEAU DES PEP

• Pour chaque PEP détenu dans le ménage

<Prénom> possède un PEP.

| Détenteur | Dans quel établissement ? | Quelle est l'année de souscription de ce PEP ? | Le PEP de <prénom> bénéficie-t-il de la fiscalité de l'assurance-vie ? | En cas de liquidation du PEP, combien <prénom > peut-<il/elle> en retirer ? |
|-----------|---------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| PEPQI     | carte B<br>PEPET          | [1920..2003]<br>PEPAN                          | 1. Oui<br>2. Non<br>PEPNA*                                             | carte 28<br>PEPMT*                                                          |

• S'il y a un montant non déclaré dans le tableau des PEP et plus d'un PEP dans le ménage :

**GPEPMT** Si votre ménage liquidait tous ses PEP, quel MONTANT GLOBAL pourrait-il en retirer ? [0 à 9 999 999]

• Si GPEPMT = ne sait pas ou refus :

ROUTINE VENTE (GPEPMIN, GPEPMAX,GPEPMTT, carte 28), page 63

- Pour tous les ménages possesseurs de PEP

**PEPMO**

**A ce jour, pour quelle raison principalement votre ménage détient-il un (ou plusieurs) PEP ? carte 29**

1. C'est un bon placement
2. Intention de faire bénéficier un proche
3. Pour bénéficier d'un avantage fiscal
4. Pour préparer la retraite
5. On nous l'a ouvert (donation, héritage...)
6. Autre motif

- Si le ménage possède au moins un produit d'épargne retraite (R\_SUR=1 ou R\_COMP=1, cf. p.12)

**TABLEAU DE L'ÉPARGNE RETRAITE**

- Pour chaque produit d'épargne-retraite détenu dans le ménage

<Prénom> possède une ou plusieurs <type de contrat>.

| Détenteur    | Type de contrat                                                        | Si RETNA=2<br>Quelle est précisément la nature de ce produit ? | Si RETNA=2 et si RETQUA=1,2,5 ou 6<br>Dans quel établissement <prénom> a-t-il/elle souscrit son contrat <RETQUA> ? | En quelle année <prénom> a commencé à cotiser ? |
|--------------|------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
|              | 1. Retraite surcomplémentaire<br>2. Retraite complémentaire volontaire | carte 30                                                       | carte B                                                                                                            | [1920..2003]                                    |
| <b>RETQI</b> | <b>RETNA</b>                                                           | <b>RETQUA*</b>                                                 | <b>RETET</b>                                                                                                       | <b>RETAN*</b>                                   |

| Si RETNA=2<br>Les versements sont-ils ?                                 | Si RETNA=2 et si RETQUA≠2 et 3<br>Les bénéficiaires percevront-ils au terme du contrat ?              | Si RETNA=2 et si RETVER=2<br>Combien <prénom> a-t-il/elle épargné sur ce contrat au cours des 12 derniers mois ? | Quel est le montant <du capital accumulé à ce jour> ou <mensuel de la rente qui sera reversée> 14?                                                                             |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Libres<br>2. Fixés selon un échéancier précis<br>3. Versement unique | 1. Obligatoirement une rente<br>2. Obligatoirement un capital<br>3. Au choix, un capital ou une rente | Montant en clair<br>[0..999 999]                                                                                 | Cartes 31 et 32<br><b>RETMT</b><br>• Si le ménage s'est déclaré dans la tranche la plus élevée à la question RETMT : <b>ROUTINE MONTANT (RETVEN, RETMIN, RETMAX)</b> , page 63 |
| <b>RETVER</b>                                                           | <b>RETSOR</b>                                                                                         | <b>RETEP</b>                                                                                                     |                                                                                                                                                                                |

- S'il y a un montant non déclaré dans le tableau de l'épargne-retraite et plus d'une épargne-retraite dans le ménage :

**GRETMT**

**Si votre ménage liquidait tous ses produits d'épargne retraite, quel MONTANT GLOBAL pourrait-il en retirer ? [0 à 9 999 999]**

- Si GRETMT = ne sait pas ou refus :

**ROUTINE VENTE (GRETMIN, GRETMAX, GRETMTT, carte 32), page 63**

14 Si RETNA=1, si RETNA=2 avec RETQUA=2 ou 3, ou si RETNA=2 avec RETSOR=1 afficher <mensuel de la rente qui sera reversée> ; sinon <du capital accumulé à ce jour>.

• Pour tous les ménages possesseurs d'épargne-retraite

**RETMO** A ce jour, pour quelle raison principalement votre ménage détient-il un produit d'épargne retraite ? *carte 33*

1. C'est un bon placement
2. Intention de faire bénéficier un proche
3. Pour bénéficier d'un avantage fiscal
4. Pour préparer la retraite
5. On nous l'a ouvert (donation, héritage...)
6. Autre motif

• Si le ménage possède au moins une assurance-vie ou bon de capitalisation (R\_AVI=1 ou R\_CAPI=1, cf. p.13)

**TABEAU DE L'ASSURANCE-VIE**

• Pour chaque produit d'assurance-vie détenu dans le ménage

<Prénom> possède un ou plusieurs <AVINA>.

| Détenteur | Type de contrat                                                       | Dans quel établissement ? | Si AVINA=1<br>Ce contrat est-il un contrat multi-supports ? | Si AVINA=1<br>En quelle année <prénom> a-t-il/elle commencé à épargner ? |
|-----------|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| AVIQI     | 1. Assurance-vie (vie ou mixte)<br>2. Bons de capitalisation<br>AVINA | Carte B<br>AVIET*         | 1. Oui<br>2. Non<br>AVIQUA*                                 | [1920..2003]<br>AVIAN                                                    |

| Si AVINA=1<br>Les versements sont-ils ?                                           | Si AVINA=1<br>Les bénéficiaires percevront-ils au terme du contrat ?                                            | Si AVINA=1 et AVIVER=2<br>Combien <prénom> a-t-il/elle épargné sur ce contrat au cours des 12 derniers mois ? |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Libres<br>2. Fixés selon un échéancier précis<br>3. Versement unique<br>AVIVER | 1. Obligatoirement une rente<br>2. Obligatoirement un capital<br>3. Au choix, un capital ou une rente<br>AVISOR | AVIEP                                                                                                         |

| Quel<le> est <le montant du capital accumulé à ce jour> / <le montant mensuel de la rente qui sera reversée> <sup>15</sup> / <la valeur de ces bons > ? | Si AVIQUA=1<br>Quelle est approximativement la part investie en actions (détenues directement mais aussi dans les SICAV ou FCP) dans le montant total de ce contrat multisupports ? | Si AVIQUA=1<br>Diriez-vous que globalement le contrat de <prénom> est géré selon un profil : |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| carte 35 si AVISOR=1<br>carte 36 si AVISOR=2<br>AVIMT <sup>16</sup>                                                                                     | 1. Nulle<br>2. Moins d'un tiers (soit moins de 33%)<br>3. Environ la moitié (soit environ la moitié)<br>4. Plus des deux tiers (soit plus de 66%)<br>5. Tout<br>MULPAR              | 1. prudent ?<br>2. équilibré ?<br>3. dynamique ?<br>MULFIL                                   |

<sup>15</sup> Si AVINA=1 alors : si AVISOR=1 afficher 'mensuel de la rente qui sera reversée' ; si AVISOR=2 ou 3 afficher 'capital accumulé à ce jour'.

Si AVINA=2 afficher 'valeur de ces bons'.

<sup>16</sup> Si le ménage s'est déclaré dans la tranche la plus élevée à la question AVIMT pour une assurance-vie (AVINA=1), alors une ROUTINE MONTANT (AVIVEN, AVIMIN, AVIMAX) se déclenche, cf. p.63.

• S'il y a un montant non déclaré dans le tableau des produits d'assurance-vie et plus d'une assurance-vie ou bon de capitalisation dans le ménage :

**GAVIMT** Si votre ménage liquidait tous ses contrats d'assurance-vie , quel MONTANT GLOBAL pourrait-il en retirer ? [0 à 9 999 999]

• Si GAVIMT = ne sait pas ou refus :

**ROUTINE VENTE** (GAVIMIN, GAVIMAX, GAVIMTT, carte 36), page 63

• Pour tous les ménages possesseurs de produits d'assurance-vie :

**AVIMO** A ce jour, pour quelle raison principalement votre ménage détient-il <de l'assurance-vie> <et des bons de capitalisation> ? carte 37

1. C'est un bon placement
2. Intention de faire bénéficier un proche
3. Pour bénéficier d'un avantage fiscal
4. Pour préparer la retraite
5. On nous l'a ouvert (donation, héritage...)
6. Autre motif

• S'il y a au moins un montant renseigné pour les PEP, l'épargne-retraite, l'assurance-vie ou les bons de capitalisation :

**RENAVIP\*** En ce qui concerne le montant des PEP, des contrats d'épargne-retraite, d'assurance-vie ou des bons de capitalisation, avez-vous donné : réponse multiple, carte 38

1. la valeur d'achat (sommes réellement investies) ?
2. une valeur plancher, c'est-à-dire un minimum qui tient compte des aléas du marché ?
3. une estimation réalisée à partir d'informations financières récentes (cours du jour, revues spécialisées, etc.) ?
4. Autre

**RENAVI**

Pour l'enquêteur : Pour les montants, le ménage a-t-il répondu ? réponse multiple

1. A partir de documents (relevés bancaires)
2. De mémoire

## Valeurs mobilières

- Si le ménage possède au moins un PEA (R\_PEA=1, cf. p.13)

### TABLEAU DES PEA

- Pour chaque PEA détenu dans le ménage

<Prénom> possède un PEA.

| Détent. | Dans quel étab. ? | Quand ce PEA a-t-il été ouvert ? | Quels types de valeurs sont détenues sur ce PEA ?                                | Si ce PEA était liquidé, quel MONTANT <Prénom> pourrait-<il/elle> en retirer ? | Si PEAMT=ne sait pas<br>Quelles sommes <prénom> a -t-<il/elle> investies sur son PEA jusqu'à aujourd'hui ? | Diriez-vous que globalement ce contrat est géré selon un profil ? |
|---------|-------------------|----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|
| PEAQI   | carte A<br>PEAET  | [1920 ..2003]<br>PEAAN           | 1. Actions<br>2. Sicav ou FCP<br>3. Trésorerie<br><br>Réponse multiple<br>PEAQUA | carte 39<br>PEAMT                                                              | carte 39<br>PEAINV                                                                                         | 1. prudent<br>2. équilibré<br>3. dynamique<br>PEAFIL              |

- Si le ménage possède au moins un compte-titres ordinaire (hors PEA) (R\_CTIT=1, cf. p.13)

### TABLEAU DES VALEURS MOBILIÈRES DÉTENUES HORS PEA

- Pour chaque détenteur de compte-titres dans le ménage

<En dehors de son PEA>, <Prénom> possède un ou plusieurs comptes-titres ordinaires.

| Détenteur | Dans quel établissement ? | Quels sont les types de valeurs mobilières détenues sur ce compte-titres ?                                                                                                                                                               | Si PFQUA=1<br>Sur ce compte-titres, <prénom> détient des SICAV ou FCP. Est-ce que ce sont :                                                                                                                                                                                  |
|-----------|---------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| PFQI      | carte A<br>PFET*          | 1. Sicav ou FCP<br>2. Actions cotées<br>3. Actions non cotées d'entreprise dont le dirigeant n'est pas membre du ménage<br>4. Parts sociales de banques<br>5. Obligations<br>6. Parts de SCPI<br><br>carte 40, réponse multiple<br>PFQUA | 1. Des Sicav ou FCP actions<br>2. Des Sicav ou FCP obligataires et autres titres de créance<br>3. Des Sicav ou FCP monétaires<br>4. Des Sicav ou FCP diversifiés<br>5. Des Sicav ou FCP garantis ou assortis d'une protection<br><br>Réponse multiple<br>carte 41<br>SICQUA* |

| Quel MONTANT <Prénom> pourrait-<il/elle> retirer de la vente des SICAV ou FCP détenus sur ce compte-titres ? | Si PFQUA=2<br>Sur ce compte-titres, <prénom> détient des actions cotées. S'agit-il d'actions étrangères (hors zone Euro) ? | Si PFQUA=2<br>Certaines d'entre elles ont-elles été acquises à l'occasion de privatisation ? | Quel MONTANT <Prénom> pourrait-<il/elle> retirer de la vente des actions cotées détenues sur ce compte-titres ? |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| carte 42<br><br>PFMT                                                                                         | 1. Oui<br>2. Non<br><br>ACTETR                                                                                             | 1. Oui<br>2. Non<br><br>ACTPRI                                                               | carte 42<br><br>PFMT                                                                                            |

| Quel MONTANT <Prénom> pourrait-<il/elle> retirer de la vente des <type de valeurs mobilières> détenues sur ce compte-titres ? <sup>17</sup> | Quelle est la part investie en actions dans le montant total de ce compte-titres ?                                    | Diriez-vous que globalement ce compte-titres est géré selon un profil ? |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| carte 42<br><br>PFMT                                                                                                                        | 1. Nulle<br>2. Moins d'un tiers<br>3. Environ la moitié<br>4. Plus des deux tiers<br>5. Tout<br>carte 43<br><br>PFPAR | 1. prudent<br>2. équilibré<br>3. dynamique<br><br>PFFIL                 |

- Si la personne possède un compte-titres avec au moins deux types de valeurs mobilières et s'il y a au moins un montant non déclaré ou si PFQUA=ne sait pas :

**GPFMT** Pouvez-vous situer le MONTANT GLOBAL actuellement détenu par <prénom> sur ce compte-titres ? carte 42

- Si GPFMT = ne sait pas ou refus :

**PFINV** Quelles sommes <prénom> a -t-<il/elle> investies sur ce compte-titres jusqu'à aujourd'hui ? carte 42

- Pour chaque détenteur d'actions non cotées d'entreprises dont le dirigeant n'est pas membre du ménage, uniquement s'il ne possède pas de compte-titres (Q\_CTIT, cf. p.13) ou s'il n'a pas déclaré détenir des actions non cotées dans un compte-titres (PFQUA≠3, cf. p.24)

**ACTNMT** <prénom> possède des actions non cotées d'entreprises dont le dirigeant n'est pas membre du ménage. A combien en estimez-vous leur valeur ?

- A tous les ménages détenteurs

#### RÉSUMÉ DES VALEURS MOBILIÈRES

- S'il y a un montant non déclaré dans le tableau des PEA ou dans celui des comptes-titres ou celui des actions non cotées et plus d'une valeur mobilière y compris PEA dans le ménage :

**GMOBMT** Si le ménage vendait toutes ses valeurs mobilières, <y compris celles du PEA>, QUEL MONTANT GLOBAL pourrait-il en retirer ? [0 à 9 999 999]

- Si GMOBMT = ne sait pas ou refus :

ROUTINE VENTE (GMOBMIN, GMOBMAX, GMOBMTT, carte 42), page 63

<sup>17</sup> Cette question est posée autant de fois (au maximum 4) qu'il existe d'autres types de valeurs mobilières sur le compte-titres étudié.

**MOBMO** A ce jour, pour quelle raison principalement votre ménage détient-il des valeurs mobilières (y compris PEA) ? *carte 44*

1. C'est un bon placement
2. Pour constituer un complément retraite
3. Pour bénéficier d'un avantage fiscal
4. On nous l'a ouvert (donation, héritage...)
5. Pour jouer en Bourse, spéculer
6. Autre motif

**MOBGS\*** Comment votre ménage gère-t-il son(ses) portefeuille(s) de valeurs ? *Carte 45*

1. Votre ménage laisse ses portefeuilles en l'état, sans vraiment les gérer ou les faire gérer par le banquier
2. Votre ménage participe personnellement à la gestion (ordres d'achats, de ventes, club d'investissement, etc.)
3. Votre ménage agit principalement sur les conseils du banquier (mais sans mandat de gestion)
4. Votre ménage a confié la gestion des portefeuilles au banquier avec mandat de gestion
5. Autre

• S'il y a au moins un montant renseigné dans le tableau des PEA ou des comptes-titres :

**RENMOBP\*** En ce qui concerne les montants des valeurs mobilières, avez-vous donné : *réponse multiple, carte 46*

1. la valeur d'achat (sommes réellement investies) ?
2. une valeur plancher, c'est-à-dire un minimum qui tient compte des aléas du marché ?
3. une estimation réalisée à partir d'informations financières récentes (cours du jour, revues spécialisées, etc.) ?
4. Autre ?

**RENMOB** Pour l'enquêteur : Pour les montants, le ménage a-t-il répondu ? *réponse multiple*

1. A partir de documents (relevés bancaires)
2. De mémoire

## Produits financiers divers

• Si le ménage possède au moins un bon (autre que bon de capitalisation) ( $R_{PDIV}=1$ , cf. p.14)

### BONS D'ÉPARGNE, BONS DE CAISSE OU BONS DU TRÉSOR (HORS BONS DE CAPITALISATION)

Pour chaque détenteur

**BONMT** <prénom> possède des bons. Quelle en est la valeur ? *carte 47*

• Si le ménage possède au moins un compte à terme ( $R_{PDIV}=2$ , cf. p.14)

### COMPTES À TERME

Pour chaque détenteur

**TERMMT** <prénom> possède un ou plusieurs comptes à terme. Quelle en est la valeur ? *carte 48*

- Si le ménage possède au moins un compte courant d'associé (R\_PDIV=3, cf. p.14)

#### COMPTE COURANT D'ASSOCIÉS

Pour chaque détenteur

**CCAMT** <prénom> possède un ou plusieurs comptes courants d'associés. Quelle en est la valeur ? carte 49

- Si le ménage possède au moins un livret d'épargne en entreprise (R\_PDIV=4, cf. p.14)

#### LIVRET D'ÉPARGNE EN ENTREPRISE

Pour chaque détenteur

**LEEMT** <prénom> possède un ou plusieurs livrets d'épargne en entreprise. Quelle en est la valeur ? carte 50

### Récapitulation du patrimoine financier

- Si le ménage a au moins un actif financier (y. c. compte-chèques)

**PATFI\*** Au total, pouvez-vous situer la **VALEUR GLOBALE DES ACTIFS FINANCIERS** de votre ménage dans une des tranches suivantes en tenant compte de tout ce que vous possédez? carte 51

|                                   |      |                                       |
|-----------------------------------|------|---------------------------------------|
| Moins de 3 000 €                  | -1-  | Moins de 19 000 F                     |
| De 3 000 € à moins de 7 500 €     | -2-  | De 19 000 F à moins de 49 000 F       |
| De 7 500 € à moins de 15 000 €    | -3-  | De 49 000 F à moins de 98 000 F       |
| De 15 000 € à moins de 30 000 €   | -4-  | De 98 000 F à moins de 197 000 F      |
| De 30 000 € à moins de 45 000 €   | -5-  | De 197 000 F à moins de 295 000 F     |
| De 45 000 € à moins de 75 000 €   | -6-  | De 295 000 F à moins de 492 000 F     |
| De 75 000 € à moins de 105 000 €  | -7-  | De 492 000 F à moins de 689 000 F     |
| De 105 000 € à moins de 150 000 € | -8-  | De 689 000 F à moins de 984 000 F     |
| De 150 000 € à moins de 225 000 € | -9-  | De 984 000 F à moins de 1 476 000 F   |
| De 225 000 € à moins de 300 000 € | -10- | De 1 476 000 F à moins de 1 968 000 F |
| De 300 000 € à moins de 450 000 € | -11- | De 1 968 000 F à moins de 2 952 000 F |
| 450 000 € ou plus                 | -12- | 2 952 000 F ou plus                   |

**PATFIVAR** Diriez-vous que, au cours des 12 derniers mois, ce patrimoine ...

1. a augmenté
2. a diminué ⇒ *EPADEP, page 28*
3. est resté stable ⇒ *RESAN, page 29*

**EPACOTE\*** Avez-vous au cours des 12 derniers mois « mis de l'argent de côté », c'est-à-dire augmenté vos placements financiers par rapport à il y a un an ?

1. Oui
2. Non ⇒ *EPADEP, page 28*

- Si oui (EPACOTE=1) :

**EPAEXC** Au cours des 12 derniers mois, le ménage a-t-il bénéficié d'une rentrée exceptionnelle d'argent ? (un héritage, une donation, une vente de biens non financiers, un gain aux jeux...)

1. oui ⇒ *RESAN, page 29*
2. non ⇒ *RESAN, page 29*

- Si non (PATFIVAR=2 ou si EPACOTE=2) :

**EPADEP** Avez-vous réalisé dans les 12 derniers mois un ou plusieurs projets ou dépenses d'un montant important (équivalent à plus d'un mois de revenu) parmi ceux cités ci-dessous ? *réponse multiple, carte 52*

1. Achat immobilier privé
2. Equipement professionnel (locaux, machines, fonds de commerce, etc.)
3. Travaux importants (immobilier, foncier)
4. Achat de voiture, moto, équipement du logement, etc.
5. Voyages, vacances, santé, autres motifs à caractère exceptionnel
6. Non, aucun

**PUISECO** En définitive, avez-vous au cours des 12 derniers mois "puisé dans vos économies", c'est-à-dire diminué vos placements financiers par rapport à il y a un an ?

1. Oui
2. Non

## ACTIFS IMMOBILIERS

• Si le ménage est propriétaire (accédant ou non, LOGOC=3 ou 4, cf. p.14) :

### Résidence principale

- RESAN\*** Nous allons parler de votre résidence principale actuelle. En quelle année votre ménage est-il devenu propriétaire de ce logement ? [1890..2003]
- RESACH** Votre ménage a-t-il acheté sa résidence principale ?  
1. Oui  
2. Non  $\Rightarrow$  RESTYP
- RESAPO** A combien estimez-vous l'apport personnel de votre ménage? *carte 53*  
1. Pas d'apport personnel  
2. Moins de 10 %  
3. Entre 10 % et 30 %  
4. Entre 30 % et 50 %  
5. Plus de 50 %
- RESTYP** De quel type d'habitation s'agit-il ?  
1. Maison individuelle  
2. Immeuble collectif de 2 à 9 logements  
3. Immeuble collectif de 10 logements et plus
- RESHLM** S'agit-il d'un... ?  
1. HLM, logement social  
2. Autre logement  $\Rightarrow$  RESSUR
- RESAGE** Quelle est l'ancienneté de la construction ?  
1. Construit depuis 1999  
2. Construit entre 1990 et 1998  
3. Construit entre 1982 et 1989  
4. Construit entre 1948 et 1981  
5. Construit avant 1948
- RESSUR** Pouvez-vous indiquer la surface habitable de ce logement en m<sup>2</sup> ? [1 à 9 997]
- RESTIER\*** Y a-t-il des propriétaires hors ménage ?  
1. Oui  
2. Non  $\Rightarrow$  RESPR
- RESMIN** En cas de vente de ce logement pouvez-vous indiquer les montants qui reviendraient aux propriétaires avant remboursement d'éventuels emprunts au MINIMUM ? [0...9 999 997]
- RESMAX** Et au MAXIMUM ? [0...9 999 997]
- RESHM** Quelle est la part en % revenant aux personnes hors ménage ? [0..100]
- RESPR** Quelle est la part en % revenant à la personne de référence ? [0..100]
- RESCJ** Quelle est la part en % revenant au conjoint ? [0..100]
- RESAUT** Quelle est la part en % revenant aux autres personnes du ménage ? [0..100]

## Autres logements

- Si le ménage possède au moins un logement autre que sa résidence principale (LOGAUT=1, cf. p.14).

**ALGNB** Nous allons maintenant parler des autres logements que votre ménage possède au moins en partie <en dehors de votre résidence principale><sup>18</sup>. Combien de ces logements possédez-vous ? [1 à 50]

- Si le ménage détient plusieurs logements :

**IMMEUB** Certains de ces logements sont-ils des appartements situés dans le même immeuble que l'on pourrait décrire ensemble ?

1. Oui
2. Non

### TABEAU DES LOGEMENTS

| Si IMMEUB=1<br>Nous allons<br>décrire                                                                   | Si ALGIMM=1<br>Combien de<br>logements<br>avez-vous<br>regroupés ? | Si ALGIMM=2<br>Est-ce :                                    | Dans quel<br>type<br>d'agglomération se situe<br>ce<br><logement>? | Si ALGIMM=2<br>Quand êtes-<br>vous devenu<br>propriétaire<br>de ce<br><logement> ?  | Si ALGIMM=2<br>Quelle est<br>approximati-<br>vement la<br>surface en m <sup>2</sup><br>de ce<br><logement>? | Si ALGIMM=2<br>L'avez-vous :                                               |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| 1. des<br>appartements<br>regroupés<br>2. une maison<br>ou un<br>appartement<br>isolé<br><b>ALGIMM*</b> | [2..50]<br><br><b>GRNB</b>                                         | 1. une maison<br>2. un<br>appartement<br><br><b>ALGTYP</b> | carte 54<br><br><b>ALGTU</b>                                       | 1. Moins d'1<br>an<br>2. Entre 1 et 5<br>ans<br>3. Plus de 5<br>ans<br><b>ALGAN</b> | <b>ALGSUR</b>                                                                                               | 1. acheté<br>2. reçu en<br>héritage ou<br>en donation<br><br><b>ALGACQ</b> |

| Si ALGIMM=2<br>Est-ce :                                                                      | Si ALGIMM=2 et<br>ALGOCA=3<br>Est-ce un<br>logement :                                                                                                   | Si ALGIMM=2 et<br>ALGOCA=1<br>Combien de<br>semaines<br>louez-vous ce<br><ALGTYP> en<br>moyenne par<br>an ? | Pour quel montant<br>ce <logement><br>pourrait-il être<br>vendus (avant<br>remboursement<br>d'éventuels<br>emprunts) :<br>AU MINIMUM ?<br>Et au MAXIMUM ? | Y a-t-il des<br>propriétaires<br>hors<br>ménage ?  | Part<br>revenant en<br>% à<br><br>(le total doit<br>être égal à<br>100)                                                 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. une<br>résidence<br>secondaire<br>2. un pied-à-<br>terre<br>3. autre<br><br><b>ALGOCA</b> | 1. mis en location<br>une partie de<br>l'année<br>2. mis en location<br>toute l'année<br>3. mis à disposition<br>gratuite<br>4. vacant<br><b>ALGOCB</b> | [1 à 52]<br><br><b>ALGLOC</b>                                                                               | [0...99 999 999]<br><br><b>ALGMIN</b><br><b>ALGMAX</b>                                                                                                    | 1. Oui<br>2. Non ⇔<br>ALGHM=0<br><br><b>ALGTIE</b> | <b>ALGHM</b><br>Pers. hors<br>ménage<br><b>ALGPR PR</b><br><b>ALGCJ CJ</b><br><b>ALGAUT</b><br>Autre pers.<br>du ménage |

<sup>18</sup> S'affiche si LOGOC=3 ou 4 (propriétaire).

• S'il y a un montant non déclaré dans le tableau des logements et plus d'un logement (seul ou groupe) dans le ménage :

**GALGMIN** Si tous les logements que votre ménage possède (même en partie) étaient vendus, quel montant pourraient en retirer l'ensemble des propriétaires (avant le remboursement d'emprunts éventuels : au MINIMUM ? [0 à 99 999 999]

**GALGMAX** Et au MAXIMUM ? [0 à 99 999 999]

**ALGMEN** Quelle serait en pourcentage la part de cette valeur globale qui reviendrait à votre ménage ? [1..100]

#### Garages ou parkings

• Si le ménage possède au moins un garage ou parking (PAR=1, cf. p.14).

**PARMIN** Vous possédez des garages et parkings (même en partie). A votre avis, s'ils étaient tous vendus, quel montant pourraient en retirer l'ensemble des propriétaires :  
- au MINIMUM ? [0 à 9 999 999]

**PARMAX** - Et au MAXIMUM ? [0 à 9 999 999]

**PARMEN** Quelle serait en pourcentage la part de cette valeur globale qui reviendrait à votre ménage ? [1..100]

## AUTRES PRODUITS

- Si le ménage possède au moins une terre ou terrain qu'il n'exploite pas professionnellement (R\_TNX=1, cf. p. 15)

## Terres non exploitées professionnellement par le ménage

- TNXTYP** Nous allons maintenant parler des terres que votre ménage possède au moins en partie <, mais que vous n'exploitez pas dans votre activité professionnelle>. Quels sont ces types de terre ? *réponse multiple, carte 55*
1. Terrains à bâtir viabilisés (immédiatement commercialisables en terrains à bâtir)
  2. Terres labourables ou prairies
  3. Vignes ou vergers
  4. Bois, forêts, peupleraies
  5. Autres terrains non bâtis (landes, maquis, étangs)
  6. Autres terrains bâtis

## TABLEAU DES TERRES NON EXPLOITÉES PAR LE MÉNAGE

Votre ménage possède des <type de terres>.

| Nature des terres   | Quelle est leur surface en hectares ou m <sup>2</sup> ? | Si ces <type de terres> étaient vendu<e>s, quel montant pourrait en retirer l'ensemble des propriétaires (sans déduire les emprunts)? | Y-a-t-il des propriétaires hors ménage (qu'ils soient ou non membres de votre famille)? | Quelle est la part (en %) revenant à :<br><br><i>Le total doit être égal à 100</i> | Sont-<ils/elles> donné(e)s en location au moins en partie ? |
|---------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| TNXNA <sup>19</sup> | TNXHA*                                                  | [0 à 9 999 999]<br><br>TNXMIN<br>TNXMAX                                                                                               | 1. Oui<br>2. Non ⇔<br>TNXHM=0<br>TNXTIER                                                | TNXHM<br>TNXPR<br>TNXCJ<br>TNXAUT                                                  | 1. Oui<br>2. Non<br><br>TNXLOC                              |

- S'il y a un montant non déclaré dans le tableau des terres non exploitées et plus d'une terre dans le ménage :

**GTNXMIN** Si toutes les terres que votre ménage possède (même en partie) étaient vendues, quel montant pourraient en retirer l'ensemble des propriétaires (avant remboursement d'emprunts éventuels) :  
- au MINIMUM ? [0 à 9 999 999]

**GTNXMAX** - et au MAXIMUM ? [0 à 9 999 999]

**TNXMEN** Quelle serait en pourcentage la part de cette valeur globale qui reviendrait à votre ménage ? [1..100]

<sup>19</sup> Les modalités de TNXNA sont celles de TNXTYP.

- Si le ménage possède au moins un bien professionnel qu'il n'utilise pas professionnellement (R\_BNX=1, cf. p.15)

### Biens professionnels (autres que terres) non utilisés professionnellement par le ménage

- BNXTYP** Vous avez dit posséder des biens professionnels non utilisés par le ménage, quels sont ces TYPES de biens ? réponse multiple - carte 56
1. Bâtiments, locaux
  2. Matériel, machine, véhicule
  3. Cheptels
  4. Stocks
  5. Fonds de commerce, clientèles, droits au bail, études, etc.

### TABLEAU DES BIENS NON UTILISÉS PROFESSIONNELLEMENT PAR LE MÉNAGE

| Votre ménage possède des <type de biens professionnels>. |                                                                                                                              |                                                                                         |                                                                                         |                                              |
|----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|
| Nature du bien professionnel                             | Si ces <BNXNA> étaient vendus, quel montant pourraient en retirer l'ensemble des propriétaires (sans déduire les emprunts) ? | Y-a-t-il des propriétaires hors ménage (qu'ils soient ou non membres de votre famille)? | Quelle est la part en % qui reviendrait à ?<br><br><i>Le total doit être égal à 100</i> | Biens données en location au moins en partie |
| BNXNA <sup>20</sup>                                      | Montant en clair<br>[0...9 999 999]<br>BNXMIN<br>BNXMAX                                                                      | 1. Oui<br>2. Non $\Rightarrow$ BNXHM=0<br><br>BNXTIER                                   | BNXHM<br>BNXPR<br>BNXCJ<br>BNXAUT                                                       | 1. Oui<br>2. Non<br><br>BNXLOC               |

- S'il y a un montant non déclaré dans le tableau des biens professionnels non utilisés et plus d'un bien professionnel dans le ménage :

**GBNXMIN** Si tous les biens que votre ménage possède (même en partie) étaient vendus, quel montant pourraient en retirer l'ensemble des propriétaires (avant remboursement d'emprunts éventuels) :  
- au MINIMUM ? [0 à 9 999 999]

**GBNXMAX** - et au MAXIMUM ? [0 à 9 999 999]

**BNXMEN** Quelle serait en pourcentage la part de cette valeur globale qui reviendrait à votre ménage ? [1..100]

### Viager (achat par le ménage d'un bien en viager)

**VIAG** Quelqu'un de votre ménage paie-t-il un bien acheté en viager ?

1. Oui
2. Non  $\Rightarrow$  PRET, page 34

- Pour chaque viager (au maximum 5) :

**VIAOBJ\*** Quel est ce bien acheté en viager ?

1. Résidence principale
2. Résidence secondaire
3. Logement de rapport
4. Autre bien

<sup>20</sup> Les modalités de BNXNA sont celles de BNXTYP.

|                |                                                                                                             |
|----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>VIADATE</b> | Quelle est l'année d'achat du bien ? [1940 à 2003]                                                          |
| <b>VIAAGE*</b> | Quel était au moment de l'achat, l'âge de la personne à qui vous avez acheté ce bien en viager ? [20 à 130] |
| <b>VIAREMB</b> | Quelle somme versez-vous annuellement pour ce viager? [0 à 999 997]                                         |
| <b>BOUVIA</b>  | Avez-vous acheté un autre bien en viager ?<br>1. Oui ⇒ <i>VIAOBJ</i><br>2. Non ⇒ <i>PRET</i>                |

### Prêts en argent consentis par le ménage

|             |                                                                                                                                                                                                                          |
|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>PRET</b> | <p>Quelqu'un de votre ménage a-t-il prêté de l'argent (plus de 1 000 euros) à une personne hors ménage dont il attend BIEN ENCORE AUJOURD'HUI d'être remboursé ?</p> <p>1. Oui<br/>2. Non ⇒ <i>AVERTERV</i>, page 35</p> |
|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

- Pour chaque prêt ou créance détenus (au maximum 5) :
- uniquement pour les indépendants (actifs ou retirés des affaires) :

|              |                                                                                                                                         |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>PRMO*</b> | <p>Quel est le motif de ce prêt accordé par le ménage ?</p> <p>1. Professionnel uniquement<br/>2. Personnel uniquement<br/>3. Mixte</p> |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

- à tous les ménages :

|              |                                                                                                                                                                                         |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>PRQUI</b> | <p>A qui le ménage a-t-il prêté ?</p> <p>1. Membre de la famille (hors ménage)<br/>2. Ami, relation ⇒ <i>PRMT</i><br/>3. Associé, collègue ⇒ <i>PRMT</i><br/>4. Autre ⇒ <i>PRMT</i></p> |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|              |                                                                                                                                                                                        |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>PRFAM</b> | <p>A qui dans votre famille ?</p> <p>1. Ascendant (parents, grand-parents, etc.)<br/>2. Descendant (fils, fille, petit fils, etc.)<br/>3. Autre (frère, sœur, cousin, oncle, etc.)</p> |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|             |                                                          |
|-------------|----------------------------------------------------------|
| <b>PRMT</b> | Quelle somme le ménage a-t-il prêtée ? [1 000 à 999 999] |
|-------------|----------------------------------------------------------|

|               |                                                                                                                                                                        |
|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>PRREMB</b> | <p>Le ménage s'attend-il à avoir été entièrement remboursé pour ce prêt dans les 15 prochaines années ?</p> <p>1. Oui, entièrement<br/>2. Non, seulement en partie</p> |
|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|              |                                                                                                       |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>PRKDU</b> | Pour liquider ce prêt aujourd'hui, quelle somme d'argent estimez-vous devoir recevoir ? [0 à 999 999] |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|              |                                                                                                                    |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>BOUPR</b> | <p>Avez-vous prêté une autre somme d'argent ?</p> <p>1. Oui ⇒ <i>PRMO</i> ci-dessus<br/>2. Non ⇒ <i>GRPKDU</i></p> |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|               |                                                                                                                                                                                                                                         |
|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>GPRKDU</b> | <p>• S'il y a un montant restant dû non déclaré (et plus d'un prêt en cours dans le ménage) :</p> <p>A combien estimez-vous ce qui est encore dû aujourd'hui au ménage pour l'ensemble des sommes qu'il a prêtées ? [1 à 9 999 999]</p> |
|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

## REVENUS

**AVERTREV** Les questions qui suivent concernent les REVENUS du ménage. Elles permettent d'évaluer la part des ressources que vous consacrez à votre épargne et aux remboursements d'emprunts et de crédits.

### Revenus d'activité ou de remplacement

**RSAL\*** Au cours des 12 derniers mois, l'un des membres de votre ménage a-t-il perçu :  
- des SALAIRES OU TRAITEMENTS au titre d'une activité salariée ?

• si oui :

**CHOISAL** Qui a perçu des SALAIRES OU TRAITEMENTS au titre d'une activité salariée ? réponse multiple parmi les personnes de 15 ans ou plus

**RIND\*** Au cours des 12 derniers mois, l'un des membres de votre ménage a-t-il perçu :  
- des REVENUS au titre d'une activité professionnelle NON SALARIÉE ?

• si oui :

**CHOIIND** Qui a perçu des REVENUS au titre d'une activité professionnelle NON SALARIÉE ? réponse multiple parmi les personnes de 15 ans ou plus

**RCHO\*** Au cours des 12 derniers mois, l'un des membres de votre ménage a-t-il perçu :  
- des INDEMNITÉS DE CHÔMAGE ou L'ALLOCATION DE SOLIDARITÉ SPÉCIFIQUE (ASS) versées par l'ASSEDIC ?

• si oui :

**CHOICHO** Qui a perçu des INDEMNITÉS DE CHÔMAGE ou l'ASS ? réponse multiple parmi les personnes de 15 ans ou plus

• pour chaque personne citée :

**DURCHO** Combien de mois <prénom> a-t-il été au chômage au cours des 12 derniers mois ? [1..12]

• pour chaque personne du ménage de 15 ans ou plus :

**RRET\*** Au cours des 12 derniers mois, <prénom> a-t-il perçu l'une ou plusieurs des PENSIONS, RETRAITES OU RENTES suivantes ? Réponse multiple, carte 57

1. Le minimum vieillesse
2. Une retraite (de base ou complémentaire)
3. Une pension de reversion (y compris allocation d'assurance veuvage)
4. Une retraite surcomplémentaire mise en place par l'entreprise (art. 82, art. 83, art. 39), qui complète les retraites obligatoires (Arrco, Agirc,...)
5. Une retraite complémentaire, provenant d'anciens contrats de retraite volontaire (loi Madelin, Préfon, Cref, Fonpel, ancienne COREVA, organic complémentaire volontaire, ancien combattant, etc...)
6. Une pension d'invalidité (hors militaire)
7. Une indemnité viagère de départ (anciens agriculteurs)
8. Une préretraite
9. Une rente provenant d'anciens contrats d'assurance-vie, décès, rente éducation ou PEP
10. Une rente viagère provenant de la vente d'un bien immobilier ou foncier vendu en viager
11. Une pension alimentaire
12. Aucune pension, retraite ou rente

• Si au moins un revenu d'activité ou de remplacement déclaré :

**RMINTER** Pouvez-vous m'indiquer dans quelle tranche se situe le montant TOTAL de tous ces revenus (<salaires, ><revenus non salariaux, ><indemnités de chômage, ><pensions, retraites ou rentes>) perçus par tous les membres de votre ménage, sur l'ensemble des 12 derniers mois ? *carte 58*

### Prestations sociales

**RMAL\*** Au cours des 12 derniers mois, l'un des membres de votre ménage a-t-il perçu :  
- l'une ou plusieurs des PRESTATIONS LIÉES À LA MALADIE, à L'INVALIDITÉ ou à la DÉPENDANCE suivantes ? *réponse multiple - carte 59*

1. Allocation de présence parentale
2. Allocation pour adulte handicapé (AAH)
3. Allocation d'éducation spéciale (AES)
4. Aide personnalisée à l'autonomie (APA)
5. Prestation spécifique dépendance (PSD)
6. Allocation compensatrice pour tierce personne (ACTP)
7. Rente d'accident du travail
8. Pension militaire d'invalidité
9. Aucune de ces prestations

**RFAM\*** Au cours des 12 derniers mois, l'un des membres de votre ménage a-t-il perçu :  
- l'une ou plusieurs PRESTATIONS FAMILIALES suivantes ? *réponse multiple - carte 60*

1. Complément familial (ne pas prendre en compte le supplément familial de traitement des fonctionnaires)
2. Allocation de parent isolé (API)
3. Allocation de soutien familial (ASF)
4. Allocation pour jeune enfant (APJE)
5. Allocation parentale d'éducation (APE)
6. Aide à la famille pour l'emploi d'une assistante maternelle (AFEAMA)
7. Allocation de garde d'enfant à domicile (AGED)
8. Allocation d'adoption
9. Allocation de rentrée scolaire (ARS)
10. Bourses de collège ou de lycée, bourses d'étudiants ou allocation
11. Allocation familiale classique
12. Aucune de ces prestations

**RRMI** Au cours des 12 derniers mois, l'un des membres du ménage a-t-il perçu :  
- le RMI ?

**RLOG\*** Au cours des 12 derniers mois, l'un des membres du ménage a-t-il perçu :  
- une AIDE AU LOGEMENT (AL, ALS, APL)?

• Si au moins une prestation sociale perçue :

**RMPREST** Pouvez-vous m'indiquer dans quelle tranche se situe le montant TOTAL de ces prestations (<maladie, invalidité, dépendance, ><familiales, ><RMI, ><aide au logement>) perçues par tous les membres de votre ménage, sur l'ensemble des 12 derniers mois ? *carte 61*

### Revenus fonciers

**RFONC** Au cours des 12 derniers mois, l'un des membres de votre ménage a-t-il perçu :  
- des LOYERS de logements, garages ou parkings, bureaux ou boutiques, ou des FERMAGES?

• Si le ménage perçoit des revenus fonciers :

**RMFONC** Pouvez-vous m'indiquer dans quelle tranche se situe le montant TOTAL BRUT des revenus fonciers perçus par tous les membres de votre ménage, sur l'ensemble des 12 derniers mois (avant déduction de vos charges) ? *carte 62*

#### Autres revenus

**RAUT\*** Au cours des 12 derniers mois, l'un des membres de votre ménage a-t-il perçu :

- d'AUTRES revenus parmi : *réponse multiple - carte 63*

1. Indemnités de licenciement ou de départ
2. Stages, travaux saisonniers
3. Aide d'un membre de la famille hors ménage : argent, paiement d'un loyer, etc.
4. Revenus de placements financiers
5. Autres
6. Aucun autre revenu

• Si autres revenus perçus :

**RMAUT** Pouvez-vous m'indiquer dans quelle tranche se situe le montant TOTAL de tous ces autres revenus perçus par tous les membres de votre ménage, sur l'ensemble des 12 derniers mois ? *carte 64*

#### Revenu global

• Si non-réponse à RMINTER ou RMPREST (ne sait pas ou refus), cf. p.36 :

**RMTRA** Pouvez-vous me donner un ordre de grandeur des REVENUS MENSUELS MOYENS de l'ENSEMBLE des MEMBRES du ménage ? *carte 65*

**RMODIF** Au cours des 12 derniers mois, votre ménage a-t-il été concerné par : *réponse multiple, carte 66*

1. une naissance
2. un décès
3. un départ d'un ou plusieurs grands enfants
4. la formation du ménage
5. une séparation
6. une autre évolution de la composition du ménage
7. une longue maladie d'un apporteur de ressources
8. la perte d'un emploi d'une personne active
9. aucune de ces situations

**DIF\*** Votre ménage rencontre-t-il certaines difficultés à faire face à ses échéances (loyer, impôts, emprunts) ou à boucler ses fins de mois ?

1. Non, et cela n'est jamais arrivé
2. Non, mais cela est arrivé récemment (dans les 5 dernières années)
3. Oui, depuis plusieurs années
4. Oui, depuis moins d'un an

## DONATIONS ET HÉRITAGES

**AVERTDON** - Nous allons parler maintenant des dons, donations, héritages reçus par <Prénom de la PR> d'une part <, et par <Prénom du conjoint> d'autre part>. Avant toute chose, essayons de mieux connaître votre famille.

## Ascendants

• Pour la personne de référence, puis son conjoint

**HERGP** <Prénom> **a-t-il/elle** ses grands-parents en vie ? *réponse multiple*

1. grand-père ou grand-mère maternels
2. grand-père ou grand-mère paternels
3. aucun grand-parent
4. sans objet, pas de grands-parents connus

**HERPAR** <Prénom> **a-t-il/elle** ses deux parents en vie ? *réponse multiple*

1. mère
2. père
3. aucun parent
4. sans objet, pas de parents connus

• Si la personne a connu ses parents (HERPAR = 1, 2 ou 3) :

**JEPNAIS\*** Quelle est l'année de naissance de son père ? [0, 1850 à 2003]

⇒ si 0 aller à JEMNAIS

**JEPprof\*** Dans la jeunesse de <Prénom>, quelle était la profession principale de son père (ou de son tuteur) ? *carte 67*

1. Agriculteur
2. Commerçant, artisan
3. Chef d'entreprise
4. Membre d'une profession libérale
5. Cadre
6. Profession intermédiaire
7. Employé
8. Ouvrier
9. Inactif

**JEMNAIS\*** Quelle est l'année de naissance de sa mère ? [0, 1850 à 2003]

⇒ si 0 aller à JEPRO\_A si le père est connu ; sinon HODNB

**JEMACT\*** Dans la jeunesse de <Prénom>, sa mère exerçait-elle une activité professionnelle ? *carte 68*

1. Oui elle aidait un membre de sa famille sans être salariée ⇒ JEPRO\_A, p.39
2. Oui, elle a toujours exercé une activité professionnelle (même à temps partiel)
3. Oui, elle a la plupart du temps exercé une activité professionnelle (même à temps partiel)
4. Oui, elle a exercé une activité professionnelle, mais à de rares périodes ⇒ JEPRO\_A, p.39
5. Non, elle n'a jamais exercé d'activité professionnelle ⇒ JEPRO\_A, p.39

- Si la mère a exercé une activité professionnelle (JEMACT=2 ou 3)

**JEMPROF** Quelle activité professionnelle exerçait la mère de <Prénom> ? carte 69

1. Agricultrice
2. Commerçante ou artisan
3. Chef d'entreprise
4. Membre d'une profession libérale
5. Cadre
6. Profession intermédiaire
7. Employée
8. Ouvrière (y compris ouvrière agricole)

Dans la jeunesse de <Prénom>, ses parents étaient-ils propriétaires (en tout ou partie) :

|                                                                            | Oui/non  |
|----------------------------------------------------------------------------|----------|
| - De leur résidence principale                                             | JEPRO_A* |
| - D'autres biens immobiliers bâtis (hors outil de travail)                 | JEPRO_B* |
| - De terres ou terrains (bois, landes, lac, etc.), (hors outil de travail) | JEPRO_C* |
| - De valeurs mobilières (actions, obligations, SICAV...)                   | JEPRO_D* |
| - De produits d'assurance-vie ou de retraite                               | JEPRO_E* |
| - De leur outil de travail                                                 | JEPRO_F* |

- Si les parents de <Prénom> étaient propriétaires de leur outil de travail (JEPRO\_F=1) :

**JEPRO\_G\*** S'agissait-il d'une exploitation agricole ?

1. Oui
2. Non

#### Enfants hors domicile

**HODNB** Combien <prénomPR > <et prénomCJ > ont-ils au total d'enfants vivant hors de leur domicile ? [0..12]

- Pour chacun des enfants vivant hors domicile (si HODNB≠0, ne sait pas ou refus) :

**HODPRE\*** Quel est le PRÉNOM du <ième> enfant ?

**HODSEX** Quel est le SEXE de <prénom> ?

**HODLN** Est-<il/elle> enfant ?

1. Du couple
2. De la PR seule
3. Du conjoint seul

**HODAN** Quelle est l'ANNÉE DE NAISSANCE de <prénom> ? [1900..2003]

- Pour les enfants hors domicile de 15 ans ou plus :

**HODIP** Quel est le diplôme le plus élevé ou équivalent obtenu par <prénom> ?

1. Sans diplôme
2. CEP, BEPC, CAP, BEP
3. Baccalauréat professionnel
4. Baccalauréat général ou technique
5. Bac+2 (DEUG, BTS, DUT...)
6. Supérieur à Bac +2.

- HODEMP** <Prénom> **a-t-il/elle un EMPLOI ou est-il/elle RETRAITÉ(e) ?**
1. Oui, un emploi  $\Rightarrow$  HODPUB
  2. Oui, retraité  $\Rightarrow$  HODPUB
  3. Non, ni en emploi, ni retraité
- HODCHO** **Est-ce que <Prénom> est... ?<sup>21</sup>**
1. Au chômage
  2. Au foyer
  3. Etudiant ou au service national
- $\Rightarrow$  dans tous les cas, HODCO
- HODPUB** <Prénom> **est-il/elle dans la FONCTION PUBLIQUE ?**
1. Oui
  2. Non  $\Rightarrow$  HODCOM, p.40
- HODNIV** **Pouvez-vous situer son niveau social ? A votre avis, <Prénom> est :**
1. Cadre supérieur, professeur
  2. Cadre moyen, instituteur
  3. Employé
  4. Ouvrier
- $\Rightarrow$  HODCO dans tous les cas
- HODCOM** <Prénom> **est-il/elle à son COMPTE ou AIDE FAMILIAL (y c. salarié chef de son entreprise ou salarié de son conjoint, gérant, associé) ?**
1. Oui
  2. Non  $\Rightarrow$  HODPRI
- HODIND** **Diriez-vous que <Prénom> est... ?**
1. Agriculteur, exploitant
  2. Artisan
  3. Commerçant
  4. Chef d'entreprise
  5. Profession libérale
- $\Rightarrow$  dans tous les cas, HODCO
- HODPRI** **Pouvez-vous situer son niveau social ? A votre avis, <Prénom> est :**
1. Cadre supérieur, ingénieur
  2. Cadre moyen, technicien, contremaître
  3. Employé
  4. Ouvrier
- HODCO** <Prénom> **a-t-il un CONJOINT (vie commune) ?**
1. Oui
  2. Non
- HODENF** **Combien <prénom> a-t-il/elle d'ENFANTS ? [0..12]**

<sup>21</sup> Si l'enfant hors domicile est retraité (HODEMP=2), mettre toutes les questions qui suivent au passé.

## Donations ou héritages reçus

- Pour la personne de référence, puis son conjoint

**HERTAB\*** <Prénom> a-t-il reçu une donation ou un héritage, déclarés ou non, de ses parents ou d'autres membres de sa famille ?

1. Oui
2. Non ⇒ Conjoint le cas échéant, sinon ⇒ DON, p.41

| Bénéficiaire                            | Quelle est la nature du transfert ? | De qui <prénom> l'a-t-il/elle reçu ?                                                                                                           | De quel bien s'agit-il ?         | En quelle année <prénom> l'a-t-il/elle reçu ? | Pour quel montant ? | Si HERAN<1998 La valeur que vous venez de déclarer est-elle ? |
|-----------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------|---------------------------------------------------------------|
| 1. Personne de référence<br>2. Conjoint | 1. Donation<br>2. Héritage          | 1. Grands-parents paternels<br>2. Grands-parents maternels<br>3. Parents<br>4. Enfants<br>5. Petits-enfants<br>6. Autres membres de la famille | carte 70<br><br>Réponse multiple | [1900 à 2003]                                 | carte 71            | 1. Celle de l'époque<br>2. Celle d'aujourd'hui                |
| <b>HERQI</b>                            | <b>HERNA*</b>                       | <b>HEROR</b>                                                                                                                                   | <b>HERTYP</b>                    | <b>HERAN</b>                                  | <b>HERMT</b>        | <b>HERVAL*</b>                                                |

- Si la personne de référence ou le conjoint ont reçu quelque chose en donation ou héritage :

**HERPAT** A votre avis, combien représente en gros ce que vous avez hérité ou reçu dans le patrimoine actuel de votre ménage ? carte 72

1. Rien du tout
2. Moins d'un quart
3. Entre un quart et la moitié
4. Plus de la moitié

## Donations versées

**DON** <Prénom de la PR> <et Prénom du conjoint>, avez-vous fait une DONATION <à vos enfants hors domicile ou> à des personnes hors ménage (signée ou non devant notaire, qu'elle s'accompagne ou non de réserve d'usufruit) ?

1. Oui
2. Non ⇒ AIDTAB, p.42

| A qui ?                                                                                                                 | Si DONQI = 1 A quels enfants ?        | En quelle année avez-vous fait cette donation ? | Quel est le montant approximatif de cette donation ? | Si DONAN<1998 Cette valeur est-elle...?                          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| 1. Aux enfants (hors domicile)<br>2. Aux petits enfants<br>3. A d'autres personnes<br>Réponse multiple<br><b>DONQI*</b> | réponse multiple<br><br><b>DONENF</b> | <br><br><b>DONAN</b>                            | carte 73<br><br><b>DONMT</b>                         | 1. Celle de l'époque<br>2. Celle d'aujourd'hui<br><b>DONVAL*</b> |

## Aides reçues

- Pour la personne de référence, puis son conjoint

**AIDTAB** <En plus des donations et héritages,> <Prénom> a-t-il reçu une aide de ses parents ou d'autres membres de sa famille depuis qu'<il/elle> a quitté le foyer parental ?

1. Oui  $\Rightarrow$  Remplir le tableau
2. Non  $\Rightarrow$  Conjoint le cas échéant, sinon DONPAR

| Bénéficiaire                            | Par qui <prénom> a-t-il/elle> été aidé ?                                                                                                       | Sous quelle forme <prénom> a-t-il/elle> été aidé ?                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Cette aide a-t-elle eu lieu ...?                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-----------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Personne de référence<br>2. Conjoint | 1. Grands-parents paternels<br>2. Grands-parents maternels<br>3. Parents<br>4. Enfants<br>5. Petits-enfants<br>6. Autres membres de la famille | 1. Don d'argent à l'occasion d'un achat ou un événement important<br>2. Versement régulier d'une somme d'argent<br>3. Mise à disposition gratuite d'un logement ou paiement d'un loyer<br>4. Prêt d'argent<br>5. Services répétés de la vie quotidienne (ménage, bricolage, jardinage, etc.) <sup>22</sup><br><i>carte 74</i><br><b>AIDTYP</b> | <i>si AIDOR=1,2,3</i><br>1. Uniquement pendant la durée des études<br>2. Pendant et après la durée des études<br>3. Après la durée des études seulement<br><i>si AIDDOR=4,5,6</i><br>1. Il y a moins d'un an<br>2. Il y a moins de 5 ans (et plus d'un an)<br>3. Il y a plus de 5 ans<br><br><b>AIDETU</b> |
| <b>AIDQI</b>                            | <b>AIDOR*</b>                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |

## Aides versées

- Si la PR et/ou le conjoint ont encore leurs parents en vie (au moins pour l'un des deux HERPAR = 1, 2 ou 3) :

**DONPAR** De votre côté, vous est-il arrivé d'apporter une aide à vos parents sous l'une des formes suivantes ? réponse multiple, carte 75

1. Don d'argent à l'occasion d'un achat ou un événement important
2. Versement régulier d'une somme d'argent
3. Mise à disposition gratuite d'un logement ou paiement d'un loyer
4. Prêt d'argent
5. Financement d'une maison de retraite
6. Pas d'aide

- Si la PR et/ou le conjoint ont des enfants hors domicile :

**DONHOD** Vous est-il arrivé d'apporter une aide monétaire à vos enfants depuis qu'ils ont quitté le domicile de votre ménage ? réponse multiple, carte 76

1. Oui, pendant leurs études
2. Oui, pendant leur recherche d'un premier emploi stable
3. Oui, même une fois installés (études terminées, emploi stable)
4. Non

- Si DONHOD = 1,2 ou 3

**DONHODQ** Sous quelles formes? réponse multiple - carte 77

1. Don d'argent à l'occasion d'un achat ou un événement important
2. Versement régulier d'une somme d'argent
3. Mise à disposition gratuite d'un logement ou paiement d'un loyer
4. Prêt d'argent

<sup>22</sup> La modalité 5 (aides non monétaires) est proposée uniquement aux ménages qui compte une personne gênée dans la vie quotidienne par une maladie chronique ou un handicap (HANDICAP=1, cf. page 6).

## PARCOURS ET SITUATION DU MÉNAGE

### Jeunesse

**AVERTJE** Les événements qui se produisent tout au long d'une vie expliquent une grande partie du patrimoine actuel. C'est pourquoi nous allons parler maintenant du parcours individuel de <prénomPR> <et de prénomCJ>.

• Si la personne n'est plus en cours d'études initiales (ETUDI ≠ 1)

**JEETUD\*** Évoquons la jeunesse de <PrénomPR>. En quelle année <Prénom> a-t-il/elle terminé ses études initiales ? [1900 à 2003]

**JAGETUD** A défaut, donnez un âge approximatif (en années) ? [0..99]

• A tout le monde :

**JEFRSO** Combien <Prénom> avait-il de frères et sœurs lorsqu'il avait 14 ans ? [0 à 20]

**JEAINÉ** Était-il l'ainé ?

1. Oui
2. Non

**JEARGT\*** Dans sa jeunesse <Prénom> a-t-il/elle ressenti l'existence de gros problèmes d'argent ?

1. Oui, souvent
2. Oui, à certaines périodes
3. Non, pas de problèmes particuliers mais sa famille n'était pas riche
4. Non, jamais ou presque

**JEGRAVE\*** Dans sa jeunesse, <prénom> a-t-il/elle connu des événements familiaux graves ?  
réponse multiple, carte 78

1. Séparation ou divorce des parents
2. Maladies, handicaps ou accidents graves du père
3. Maladies, handicaps ou accidents graves de la mère
4. Graves disputes ou mésentente entre les parents
5. Décès prématuré d'un ascendant (père, mère)
6. Décès prématuré d'un frère ou d'une sœur
7. Autre événement familial grave
8. Aucun événement familial grave

**JEQUIT\*** En quelle année <Prénom> a-t-il/elle quitté le foyer parental ? [1900 à 2003]

**JAGEQUIT** A défaut, donnez un âge approximatif (en années) ? [0..99]

## Formation du ménage

Cas 1 : personne de référence du ménage vivant actuellement en couple (VIECOU=1)

**FORAN\*** En quelle année votre couple actuel s'est-il formé ? [1900 à 2003]

• Pour les couples mariés (VIECOU=1 et MATRI=2) :

**FORMCON** Vous êtes mariés. Y-a-t-il eu un contrat pour ce mariage ?

1. Oui
2. Non  $\Rightarrow$  FORMMOD
3. Sans objet (personnes mariées mais pas ensemble)  $\Rightarrow$  FORMMARIE

**FORMREG** Quel est le régime matrimonial souscrit lors de ce mariage ?

1. Régime légal (ou communauté réduite aux acquêts)
2. Séparation de biens
3. Communauté universelle
4. Autre régime

**FORMMOD** Depuis lors, avez-vous modifié votre régime matrimonial vers... ?

1. Régime légal (ou communauté réduite aux acquêts)
2. Séparation de biens
3. Communauté universelle
4. Autre régime
5. Non, aucun changement

**FORMDON** Avez-vous fait une donation au dernier vivant ?

1. Oui
2. Non

• Pour tous les couples (VIECOU=1) :

**FORMMARIE** Avant de vivre ensemble, avez-vous, vous ou votre conjoint actuel, été marié au sens légal avec une autre personne ?

1. Oui
2. Non

Cas 2 : personne de référence du ménage célibataire (MATRI=1) et ne vivant pas actuellement en couple (VIECOU  $\neq$  1)

**FORCOUPC** Avez-vous déjà vécu en couple plus d'un an ?

1. Oui, 1 seule fois
2. Oui, plusieurs fois
3. Non

• Si la personne a déjà vécu en couple (FORCOUP=1 ou 2)

**FORAN\*** En quelle année votre <dernier> couple s'était-il formé ? [1900 à 2003]

**FORCJVIE** Est-ce que la séparation est due à une rupture ou au décès de votre conjoint ?

1. Rupture
2. Décès du conjoint

**FORRUPT** En quelle année a eu lieu <cette rupture / ce décès> ? [1900 à 2003]

• Si la PR n'a jamais vécu en couple (FORCOUP=3) et s'il y a un ascendant dans le ménage (LIEN=5)  
**FORVIE** Vous vivez actuellement avec vos parents, est-ce que cela a toujours été le cas ?  
 1. Oui  
 2. Non

• Si la personne a toujours vécu chez ses parents (FORVIE=1) :  
**FORCHEF** En quelle année diriez-vous que vous avez été 'chef de ménage' ?  
 [1900 à 2003] ⇒ FORMPOS

• Si la PR n'a jamais vécu en couple (FORCOUP=3) et s'il n'y a pas d'un ascendant dans le ménage (LIEN<>5) et si la personne n'a jamais quitté le foyer parental (JEQUIT=0)  
**FORSEUL\*** En quelle année avez-vous vécu pour la 1ère fois sans vos parents ?  
 [1900 à 2003] ⇒ FORMPOS

Cas 3 : personne de référence du ménage veuve (MATRI=3) et ne vivant pas actuellement en couple (VIECOU ≠ 1)

**FORCOUPV** Avez-vous été marié plusieurs fois ?  
 1. Oui  
 2. Non

**FORAN\*** En quelle année votre <dernier> couple s'était-il formé ? [1900 à 2003]

**FORRUPT** En quelle année s'est produit le décès de votre conjoint ? [1900 à 2003]

Cas 4 : personne de référence du ménage divorcée ou mariée mais séparée (MATRI=2 ou 4) et ne vivant pas actuellement en couple (VIECOU ≠ 1)

**FORAN\*** En quelle année votre dernier couple s'était-il formé ? [1900 à 2003]

**FORRUPT** En quelle année votre divorce (ou séparation) a-t-il eu lieu ? [1900 à 2003]

• Pour tous les couples (VIECOU=1) :

**FORMDIF** A la formation de votre ménage (en faisant le bilan de ce que chacun possédait en propre), diriez-vous que le patrimoine de <Prénom de la PR> était par rapport à celui de <Prénom du conjoint> :  
 1. Plus important  
 2. Moins important  
 3. Du même ordre  
 4. Sans objet (ni l'un ni l'autre n'avait de patrimoine)

**EVEAUGM \*** En dehors des héritages et donations que nous avons décrits, avez-vous connu dans le ménage d'autres événements qui ont entraîné une AUGMENTATION NOTABLE de votre patrimoine ? réponse multiple, carte 79  
 1. Logement ayant pris de la valeur  
 2. Autres héritages ou donations  
 3. Gains en Bourse  
 4. Gains sur une oeuvre d'art, une collection, à la loterie, aux jeux  
 5. Terrain devenu constructible  
 6. Primes, indemnités diverses, dommages et intérêts  
 7. Activité professionnelle prospère, augmentation de revenu liée au travail  
 8. Outil professionnel ayant pris de la valeur  
 9. Autres  
 10. Non, aucun

## EVEBAIS

**Au contraire, avez-vous connu des événements qui ont entraîné une BAISSÉ NOTABLE de votre patrimoine ? réponse multiple, carte 80**

1. Chômage
2. Veuvage
3. Divorce, séparation
4. Maladie, invalidité
5. Accident, catastrophe, guerre
6. Logement ayant perdu de la valeur ou terrain devenu inconstructible
7. Pertes en Bourse
8. Moins values sur l'outil professionnel
9. Pertes sur une oeuvre d'art, une collection, à la loterie, aux jeux
10. Augmentation des besoins de consommation (naissance d'un enfant, études à financer, achat d'une voiture, déménagement,...)
11. Baisse de revenu (y compris retraite)
12. Faillite
13. Inflation, conditions économiques
14. Autres
15. Non, aucun

## Cycle d'activité professionnelle

• A la personne de référence puis à son conjoint, sauf s'il/elle a toujours été inactif(ve) (d'après les réponses du tronc commun ACTPA=2):

**JEACTIF\*** Nous allons évoquer maintenant les grandes étapes (de plus d'un an) du parcours professionnel de <Prénom>. En quelle année <prénom> a-t-<il/elle> véritablement travaillé pour la première fois ? [1900..2003]

**JAGEACT** A défaut, donnez un âge approximatif [0..99]

• Si la personne est née à l'étranger :

**CYFRAN** En quelle année <prénom> est-<il/elle> arrivé(e) en France ? [1900..2003]

• Si l'année de fin d'étude est antérieure à l'année de première activité (JEETUD ≤ JEACTIF)

**CYPRE** A la sortie de ses études initiales en ^JEETUD, quel statut occupait <Prénom> ? carte 81

• Si l'année de fin d'étude est postérieure à l'année de première activité (JEETUD > JEACTIF)

**CYPRE** Lors de son premier emploi en ^JEACTIF, quel statut occupait <Prénom> ? carte 81

• Si la personne était inactive (CYPRE=13)

**CYPRECA** Pourquoi <prénom> était-<il/elle> inacti<f/ve> ?

1. Maladie
2. Invalidité
3. Education des enfants
4. Autres

• Si la personne a travaillé à temps partiel pendant cette période (CYPRE=6 ou 8) :

**CYPRETP** A quel taux était le temps partiel de <prénom> ?

1. 50 % ou moins
2. De plus de 50 % à moins de 80 %
3. 80 % et plus

**BOUCY** <Prénom> a-t-<il/elle> ensuite changé de statut ?

1. Oui ⇒ Remplir le tableau
2. Non ⇒ ACTDUR

| En quelle année a débuté cette nouvelle période ? | Quel statut occupait alors <Prénom> ?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Si inactif (CYACT=13)<br>Pourquoi <prénom> était-<il/elle> inactif/ve?                                                                   | Si temps partiel (CYACT=6 ou 8) :<br>A quel taux était le temps partiel de <Prénom> ?                                            |
|---------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                   | <b>Actifs</b> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Apprenti, stagiaire</li> <li>2. Salarié public tps complet</li> <li>3. Salarié public tps partiel ⇒CYTPTO</li> <li>4. Salarié privé tps complet</li> <li>5. Salarié privé tps partiel ⇒ CYTPTO</li> <li>6. Salarié chef de son entreprise ou salarié de son conjoint</li> <li>7. Aide familial</li> <li>8. A son compte (agriculteur, artisan, commerçant, chef d'entreprise, profession libérale)</li> <li>9. Recherche d'un 1er emploi</li> <li>10. Chômage (durée&gt;1 an)</li> <li>11. Successions de courtes périodes(&lt;1 an) d'emploi et de chômage</li> </ol> <b>Inactifs</b> <ol style="list-style-type: none"> <li>12. Reprise d'études ou formation</li> <li>13. Service national</li> <li>14. Retraité, préretraité ou retiré des affaires</li> <li>15. Inactif, femme au foyer, personne ne recherchant pas d'emploi</li> </ol> | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Maladie</li> <li>2. Invalidité</li> <li>3. Education des enfants</li> <li>4. Autres</li> </ol> | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 50% ou moins</li> <li>2. Plus de 50% à moins de 80%</li> <li>3. 80% et plus</li> </ol> |
| <b>CYDEB</b>                                      | <b>carte 81<br/>CYACT</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | <b>CYCAUS</b>                                                                                                                            | <b>CYTPTO</b>                                                                                                                    |

• Si la personne a été active au cours de ses différentes périodes (au moins un CYACT = 1 à 8 et 11) :

**ACTDUR\*** Au total, <Prénom> a donc exercé effectivement une activité professionnelle pendant <ACTDUR> années. Êtes-vous d'accord avec cette estimation ?

1. Oui
2. Non ⇒ Corriger le tableau du cycle d'activité

**CYDER\*** Combien d'années <Prénom> travaille-t-<il/elle> dans l'entreprise qui l'emploie ou qu'<il/elle> dirige actuellement ?<sup>23</sup> [0..50]

**CYSUBJ** D'après vous,<depuis qu'<il/elle> travaille,> la carrière de <Prénom> s'est-elle déroulée de façon... ?

1. plutôt meilleure que les gens qui ont la même formation que <lui/elle>
2. équivalente
3. plutôt moins bonne
4. Sans objet (carrière trop incomplète, activité réduite...)

<sup>23</sup> Cette phrase est au présent pour toutes les personnes actives occupées (OCCUPA=1), si non au passé avec la mention « dernière entreprise qui l'a employé ».

• A la personne de référence si elle est veuve et ne vit pas en couple :

**AVERTCJ\*** Nous allons également évoquer les différents statuts de votre conjoint au cours de sa carrière professionnelle.

1. Oui
2. Non  $\Rightarrow$  Si la personne ne veut pas , on passe à la suite

| Quels statuts votre conjoint a-t-<br><il/elle> occupé au cours de son<br>parcours professionnel ? | En quelle année<br>approximativement votre conjoint<br>a-t-<il/elle> COMMENCÉ à<br>occuper ce statut ? | En quelle année<br>approximativement votre<br>conjoint a-t-<il/elle> QUITTÉ ce<br>statut ? |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|
| <i>carte 81</i><br>CJACT*                                                                         | CJDEB                                                                                                  | CJFIN                                                                                      |

## ACTIFS PROFESSIONNELS

### Description des entreprises

• S'il y a au moins un indépendant en activité (principale ou secondaire) dans le ménage :

**NE\*** Une personne au moins de votre ménage exerce une activité indépendante (à titre principal et secondaire). Combien d'entreprises indépendantes distinctes y a-t-il dans votre ménage ? [1 à 12]

• Pour chacune des entreprises du ménage :

**ENT<i>\*** Quelle est l'activité (en clair) de votre <ième><sup>24</sup> entreprise ? en clair

**ACTI** Pouvez-vous déterminer plus précisément cette activité ?

- carte 82 si agriculteur
- carte 83 si artisan, industriel
- carte 84 si commerçant
- carte 85 si profession libérale ou intellectuelle

**JUR** Quelle est sa forme juridique ? carte 86

- Si le ménage comporte plusieurs personnes

**CHEF** Qui dans le ménage est à la tête de <cette entreprise><sup>25</sup> (seul ou avec des associés) ? Réponse multiple [1 à 12]

**NB** Combien de salariés y travaillent (sans compter le(s) chef(s) de <l'entreprise>)? [0 à 99 997]

- Si le ménage comporte plusieurs personnes et si NB≠0 :

**TFA** Y a-t-il quelqu'un de votre ménage qui travaille dans <cette entreprise> en tant que salarié ?

1. Oui
2. Non

- Si oui :

**NBTFA** Qui y travaille en tant que salarié ?  
Réponse multiple [1 à 12]

• Seulement pour l'entreprise principale (la première citée par le ménage) :

**ANCREA** En quelle année <prénom><sup>26</sup> en a-t-il/elle pris la tête ? [1900 à 2003]

<sup>24</sup> Uniquement si NE>1.

<sup>25</sup> A partir de cette question, le terme « l'entreprise » est adapté selon l'activité, la nature juridique et le nombre de salariés.

- Si JUR=1, 2, 3 ou 5 « l'entreprise »= « l'exploitation »
- Si JUR=4 « l'entreprise »= « l'exploitation y compris le GAEC »
- Si ACTI=450 à 454 avec JUR=6 ou NB<10 « l'entreprise »= « le cabinet »
- Si ACTI=455 à 460 avec JUR=6 ou NB<10 « l'entreprise »= « l'étude »
- Si ACTI=461 avec JUR=6 ou NB<10 « l'entreprise »= « l'activité »

Sinon on laisse « l'entreprise » et on ajoute à côté l'activité en clair.

<sup>26</sup> <prénom> est paramétré selon la réponse à CHEF.

**INST** <Prénom> l'a-t-<il/elle> :

1. créée ?
2. reçue en héritage ?
3. reprise ou rachetée (en partie ou en totalité) ?

• Si l'entreprise a été reprise ou rachetée (INST=3) :

**VEND** A qui <prénom> l'a-t-<il/elle> reprise ou rachetée ?

1. à son ancien patron ou à un tiers
2. à un membre de votre famille ou belle famille

**SANTAC** Depuis que <prénom> est à la tête de <l'entreprise>, diriez-vous que son activité : carte 87

1. Est restée plus ou moins stable ?
2. A plutôt augmenté ?
3. A plutôt diminué ?
4. A d'abord augmenté puis est restée stable ?
5. A d'abord augmenté puis a diminué ?
6. A suivi une autre évolution ?

#### DÉTERMINATION DU NOMBRE DE MODULES À OUVRIR

• Si le ménage possède plus de 2 entreprises (NE>2) :

**RESTVEN** En dehors de vos deux premières entreprises qui ont pour activité <ENT(1) et ENT(2)>, si les AUTRES entreprises (<ENT(3), ENT(4), etc.>) étaient vendues, QUEL MONTANT votre ménage pourrait-il en retirer (sans en déduire les emprunts en cours) ? [0 à 99 999 997]

**RESTEMP** Votre ménage a-t-il pour ces AUTRES entreprises (<ENT(3), ENT(4), etc.>) des remboursements d'emprunts ou de leasing à effectuer ?

1. Oui
2. Non

• Si le ménage a des emprunts pour les autres entreprises (RESTEMP=1)

**RESTREN** Combien votre ménage a-t-il remboursé pour ces emprunts ou leasings au cours des 12 derniers mois [0 à 99 999 997]

**RESTKDU** Aujourd'hui, quelle serait la somme à verser que votre ménage aurait à verser pour liquider ces emprunts » ? [0 à 99 999 997]

• Si le ménage a au moins deux entreprises (NE≥2)

**MOYENS\*** A propos des deux entreprises qui ont pour activités ENT(1) et ENT(2), les moyens mis en oeuvre (bâtiments, matériel...) sont-ils en grande partie confondus ?

1. Oui ⇒ un questionnaire indépendant
2. Non ⇒ deux questionnaires indépendants

- Pour la première activité, puis pour la seconde le cas échéant (selon la réponse à MOYENS ci-dessus)

### Description d'un module professionnel

- Si le nombre d'entreprises est supérieur à 1 (NE>1) :

**AVERTINDL** Les questions qui vont suivre concernent <l'entreprise> <LMODUL><sup>27</sup>.

- Si l'entreprise emploie des salariés (NB≠0) ou si le chef exerce cette activité à titre secondaire :

**NBTRAV\*** <En vous comptant vous-même (et éventuellement vos associés indépendants)>, parmi les NB<sup>28</sup> salariés de <l'entreprise>, combien de personnes en équivalent temps plein y travaillent ? ? [0.1 à 999.9]

**CA\*** Pouvez-vous m'indiquer un ordre de grandeur du chiffre d'affaires (ou recette) de <l'entreprise> <LMODUL> (par exemple le dernier exercice connu sur 12 mois)? *carte 88*

- Si le chiffre d'affaires est renseigné :

**NAT\_CA** Ce chiffre a-t-il été donné :

1. Hors taxes
2. Toutes taxes comprises

- Pour les agriculteurs (ACTI=1) :

### **TABLEAU DES TERRES EXPLOITÉES**

**OAG** Quelle est l'orientation principale de l'exploitation <LMODUL> ? *carte 89*

**SAU\*** Quelle est la S.A.U. (en hectares) exploitée par votre ménage ? [0..997]

- Si le ménage exploite des terres (SAU≠0) :

**FERM** Pour les surfaces exploitées, êtes-vous totalement en fermage ?

1. Oui ⇒ PRONA
2. Non

**Votre ménage possède des terres qu'il exploite.**

| De quel type de terres s'agit-il ?                                                                                                                                                                                                                                        | Quelle est la surface en hectares des TERNA? | Y-a-t-il des propriétaires hors ménage de ces <type de terres> (qu'ils soient ou non membres de votre famille?) |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Terrains à bâtir viabilisés<br>2. Terres labourables ou prairies<br>3. Vignes ou vergers<br>4. Forêts, bois, peupleraies<br>5. Autres terrains non bâtis (landes, maquis, étangs)<br>6. Autres terrains bâtis<br><br><i>Réponse multiple, carte 90</i><br><b>TERNA</b> | <b>TERHA*</b>                                | 1. Oui<br>2. Non ⇒ TERMEN<br><br><b>TERTIER</b>                                                                 |

<sup>27</sup> A partir de cette question, le terme « l'entreprise » sera paramétré comme suit :

- Si le module ne concerne qu'une seule entreprise (cas le plus fréquent) : cf. note précédente.
- S'il y a des entreprises qui ont des moyens en commun, on parlera alors de « vos deux entreprises ».

LMODUL contient l'activité en clair de(s) entreprise(s) concernée(s) par le module.

<sup>28</sup> NB est le nombre de salariés travaillant dans l'entreprise concernée par le module. La première partie de la phrase s'affiche uniquement si le CHEF exerce cette activité à titre secondaire.

|                                                                                                                                                                 |                                                |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| Si ces <TERNA> étaient vendu(e)s, quel montant pourraient en retirer l'ensemble des propriétaires (sans déduire les emprunts) :<br>Au MINIMUM ? Et au MAXIMUM ? | Quelle est la part (en %) revenant au ménage ? |
| TERMIN<br>TERMAX                                                                                                                                                | TERMEN                                         |

• Si le ménage possède plusieurs types de terres et si au moins un montant non renseigné dans le tableau des terres exploitées :

**GTERMIN** Si l'ensemble des terres que votre ménage possède (même en partie) étaient vendues, quel montant pourraient en retirer l'ensemble des propriétaires :  
AU MINIMUM ? [0...9 999 997]

**GTERMAX** Et AU MAXIMUM ? [0...9 999 997]

**TPROMEN** Quelle part de cette vente (en pourcentage) reviendrait à votre ménage ? [0 à 100]

• Pour tous sauf les entreprises non agricoles en société de 10 salariés ou plus

**TABEAU DES BIENS PROFESSIONNELS UTILISÉS AUTRES QUE TERRES**

| Quels sont les types de biens que <prénom> utilise professionnellement et dont <il/elle> propriétaire même en partie ?                                                                                                                 | Si PRONA=1<br>Aviez-vous déjà déclaré ces bâtiments et leur valeur avec votre résidence principale ? | En ce qui concerne les <PRONA>, y-a-t-il des propriétaires hors ménage (qu'ils soient ou non membres de votre famille)? |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Bâtiments, locaux<br>2. Matériel, machines, véhicules<br>3. Cheptels<br>4. Stocks<br>5. Fonds de commerce, clientèle, droits au bail, études...<br>6. Aucun bien professionnel<br><i>réponse multiple, carte 91</i><br><b>PRONA</b> | 1. Oui ⇒ ligne suivante<br>2. Non<br><br><b>BATLOG</b>                                               | 1. oui<br>2. non<br><br><b>PROTIE</b>                                                                                   |

|                                                                                                                                         |                                                                                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| Si ces <PRONA> étaient vendus, quel montant pourraient en retirer l'ensemble des propriétaires :<br>- AU MINIMUM ?<br>- Et AU MAXIMUM ? | Quelle est la part (en %) de la vente de ces <PRONA> qui reviendrait au ménage ? |
| PROMIN<br>PROMAX                                                                                                                        | [1..100]<br>PROMEN                                                               |

• Si le ménage possède plusieurs types de biens professionnels et si au moins un montant non renseigné dans le tableau des biens professionnels utilisés ou si le ménage ne détient pas de biens professionnels pour cette activité (PRONA=6) :

**GPROMIN** Au total, si TOUS LES ACTIFS utilisés par <l'entreprise> <LMODUL> étaient vendus, quel montant pourraient en retirer l'ensemble des propriétaires (sans en déduire les emprunts en cours) :  
AU MINIMUM ? [0...9 999 999]

**GPROMAX** Et AU MAXIMUM ? [0...9 999 999]

**BPROMEN** Quelle part de cette vente (en pourcentage) reviendrait à votre ménage ? [0 à 100]

• Pour tous sauf les entreprises non agricoles en société de 10 salariés ou plus

**DETMEN** Pour <l'entreprise> <LMODUL>, votre ménage rembourse-t-il actuellement EN SON NOM PROPRE des emprunts ou des contrats de leasing ?

1. Oui ⇒ aller à DETPROF, p.53
2. Non ⇒ autre module indépendant s'il y a lieu, sinon AVERTDETREC, p.55

• Pour les entreprises non agricoles en société de 10 salariés ou plus

**TOTMIN\*** Si <l'entreprise> était vendue, quel montant en retireraient l'ENSEMBLE DES PROPRIETAIRES (sans en déduire les emprunts en cours) :  
AU MINIMUM ? [0...9 999 997]

**TOTMAX** Et AU MAXIMUM [0...9 999 997] ?

**PCA** Quelle est la part du capital social de <l'entreprise> <LMODUL><sup>29</sup> qui reviendrait au ménage en cas de vente ?

**DETMEN** Pour <l'entreprise> <LMODUL>, votre ménage rembourse-t-il actuellement EN SON NOM PROPRE des emprunts ou des contrats de leasing ?

1. Oui ⇒ aller à DETPROF, p.53
2. Non

• Si non :

**DETENT** Votre ménage ne rembourse PAS en SON NOM PROPRE des emprunts ou des contrats de leasing, mais à votre connaissance, cette entreprise a-t-elle des emprunts ou du leasing en cours ?

1. Oui
2. Non ⇒ autre module indépendant s'il y a lieu, sinon AVERTDETREC, p.55

• Si oui :

**KDUENT** A votre connaissance, quel est le capital restant dû pour ces emprunts qui ne sont pas au nom de votre ménage ?  
[1 à 999 999 997]

⇒ autre module indépendant s'il y a lieu, sinon AVERTDETREC, p.55

### Endettement professionnel

• S'il n'y a pas d'indépendant en activité dans le ménage mais que le ménage est endetté pour des motifs professionnels :

**DETPROF** Actuellement, quelqu'un de votre ménage est endetté pour des motifs professionnels au titre d'une activité d'indépendant passée.

1. Oui
2. Non ⇒ retour AVERTDET, page 15

<sup>29</sup><LMODUL> est l'énumération en clair de toutes les entreprises du module.

- Si le ménage est endetté professionnellement au titre d'une activité d'indépendant présente (DETMEN=1) ou passée (DETPROF=1) :

**M\_DETPR** Pour quels motifs votre ménage a-t-il contracté des crédits professionnels pour <l'entreprise> <LMODUL> ? Pour l'achat de : réponse multiple, carte 92

1. Biens immobiliers (local, bureau, bâtiment professionnel...)
2. Terres, terrains, travaux fonciers (drainage...)
3. Biens incorporels (cabinet d'étude, clientèle, fonds de commerce...)
4. Machine, véhicule, équipement
5. Cheptel, matières premières, stocks
6. Besoin de trésorerie, dépense exceptionnelle (emprunt sécheresse, caution...)

#### **TABEAU DES EMPRUNTS PROFESSIONNELS**

**Votre ménage a souscrit un emprunt pour <nature de l'emprunt>.**

| <b>Nature de l'emprunt professionnel</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <b>Est-ce un contrat de leasing ou crédit-bail ?</b> | <b>Qui a accordé le prêt ?</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|--------------------------------|
| <b>DETPNA</b><br>1. Immobilier (local, bureaux, bâtiment professionnel)<br>2. Terres, terrains, travaux fonciers (drainage)<br>3. Incorporel (cabinet d'étude, clientèle, fonds de commerce)<br>4. Machine, véhicule, équipement<br>5. Cheptel, matières premières, stocks<br>6. Besoin de trésorerie, dépense exceptionnelle | <b>DETPLE*</b><br>1. Oui<br>2. Non                   | <b>DETPET</b><br>Carte 93      |

|                                                                                               |                                                                                                         |                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Cet &lt;emprunt, contrat de leasing&gt; est-il partagé avec des associés hors ménage ?</b> | <i>Si DETPHM renseigné</i><br><b>Quelle part (en %) de cet emprunt appartient au ménage en propre ?</b> | <b>Combien votre ménage a-t-il remboursé pour cet &lt;emprunt, contrat de leasing&gt; au cours des 12 derniers mois?</b> | <i>Si leasing (DETPLE=1)</i><br><b>Quelle aurait été la valeur d'achat du bien s'il avait été acheté comptant ?</b><br><br><i>Sinon (DETPLE=2)</i><br><b>Quel est le montant total de l'emprunt (si emprunt partagé, donner le montant total emprunté et pas seulement la part du ménage) ?</b> |
| <b>DETPHM</b><br>1. Oui<br>2. Non                                                             | <b>DETPME</b><br>[1...100]                                                                              | <b>DETPREM</b><br>[0 à 9 999 999]                                                                                        | <b>DETPMT</b><br>[0...9 999 999]                                                                                                                                                                                                                                                                |

|                                                    |                                                                                                                                                         |                                                                                                            |                                                                          |
|----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| <b>Quel est le montant du capital restant dû ?</b> | <i>Si DETPKDU non renseigné</i><br><b>A quelle date votre ménage a-t-il souscrit cet &lt;emprunt, contrat de leasing&gt; (date de départ du prêt) ?</b> | <i>Si DETPKDU non renseigné</i><br><b>Quelle est la durée de cet &lt;emprunt, contrat de leasing&gt; ?</b> | <i>Si DETPDUR renseignée</i><br><b>Cette durée est exprimée en ... ?</b> |
| <b>DETPKDU</b>                                     | [1900..2003]<br><b>DETPDAT</b>                                                                                                                          | [0..500]<br><b>DETPDUR*</b>                                                                                | A. en années<br>M. en mois<br><b>DETPVAL</b>                             |

- S'il y a un montant non déclaré (et plus d'un emprunt professionnel)

**GDETPREM** Pouvez-vous me donner une estimation de ce que votre ménage rembourse actuellement sur 12 mois pour la totalité de ses emprunts professionnels <,y compris ceux pour lesquels vous avez donné une estimation>? [0 à 9 999 999]

⇒ autre module indépendant s'il y a lieu, sinon AVERTDETTREC, p.55

# **ENDETTEMENT À TITRE PRIVÉ**

• Si le ménage est endetté à titre privé (R\_DETRE=1 ou R\_DETIM=1 ou R\_DETTR=1 ou R\_DETVO=1 avec N\_DETVO=1 ou R\_DETEQ=1 avec N\_DETEQ=1 ou R\_DETDI=1 avec N\_DETDI=1, cf. p.15)

**AVERTDETREC\*** Nous allons maintenant parler de vos emprunts ou de vos crédits, souscrits à titre NON professionnel et qui sont aujourd'hui en cours, c'est-à-dire qu'une partie au moins reste à rembourser au prêteur.

**Votre ménage a souscrit un emprunt pour <nature de l'emprunt>.**

| Nature de l'emprunt privé                                                                                                                                                                                                                                                                                             | S'agit-il d'un... ?                                                                                                                                    | Qui a accordé le prêt ?              |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|
| 1. L'achat de votre résidence principale<br>2. Un autre achat immobilier ou foncier (autre que votre résidence principale)<br>3. De gros travaux immobiliers<br>4. L'achat d'une voiture ou d'une moto<br>5. L'achat d'autres biens d'équipement<br>6. Un autre motif personnel (y compris crédits à la consommation) | 1. Emprunt ou prêt personnel<br>2. Location avec option d'achat (leasing)<br>3. Achat à crédit<br>4. Revolving (prêt permanent ou crédit renouvelable) | <div>carte 94</div> <div>DETET</div> |
| DETNA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | DETTYP*                                                                                                                                                |                                      |

| Combien votre ménage a-t-il remboursé pour cet emprunt au cours de 12 derniers mois ? | Quel est <le montant de l'emprunt / le montant du crédit / le plafond du crédit autorisé > <sup>30</sup> ? | Quel<le> est <le montant du capital restant dû / la somme à rembourser aujourd'hui pour reconstituer entièrement votre réserve de crédit> ? <sup>31</sup> |
|---------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| [0 à 9 999 999]                                                                       | [0 à 9 999 999]                                                                                            | [0 à 9 999 999]                                                                                                                                           |
| DETREM                                                                                | DETTMT                                                                                                     | DETKDU                                                                                                                                                    |

| <i>Si DETKDU non renseigné et Si DETTYP ≠ 4 : A quelle date votre ménage a-t-il souscrit &lt;cet emprunt / ce leasing / ce crédit&gt; (date de départ du prêt) ?</i><br><i>Si DETTYP = 4 : Depuis quand disposez-vous de cette facilité de crédit ?</i> | <i>Si DETTYP ≠ 4 et DETKDU non renseigné</i><br>Quelle est la durée de <cet emprunt / ce leasing (au terme de laquelle vous serez propriétaire) / ce crédit (au terme de laquelle vous ne devrez plus rien au titre de ce crédit) ? | <i>Si DETDUR renseignée</i><br>Cette durée est exprimée en ... ? |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| [1900..2003]                                                                                                                                                                                                                                            | [0..500]                                                                                                                                                                                                                            | A. en années<br>M. en mois                                       |
| DETDAT                                                                                                                                                                                                                                                  | DETDUR                                                                                                                                                                                                                              | DETVAL                                                           |

<sup>30</sup> Si DETTYP=1 <montant de l'emprunt> ; si DETTYP=2 ou 3 <montant du crédit> ; si DETTYP=4 <plafond du crédit autorisé>.

<sup>31</sup> Si DETTYP=4 <somme à rembourser aujourd'hui pour reconstituer entièrement votre réserve de crédit>, sinon <montant du capital restant dû>.

- *S'il y a un montant non déclaré (et plus d'un emprunt privé)*

**GDETREM** Pouvez-vous me donner une estimation de ce que votre ménage rembourse actuellement sur 12 mois pour la totalité de ses emprunts < , y compris ceux pour lesquels vous avez donné une estimation>? [0 à 9 999 999]

- *Si le taux d'effort est supérieur ou égal à 50%*

**EFFORT\*** Confirmez-vous qu'au total, sur les 12 derniers mois, votre ménage a consacré plus de la moitié de son revenu global<sup>32</sup> au remboursement de ses divers emprunts, crédits et leasings non professionnels ?

1. Oui
2. Non  $\Rightarrow$  ouvrir une remarque

---

<sup>32</sup> Le taux d'effort (TEF) correspond à la part du revenu global du ménage consacrée aux remboursements d'emprunts. Pour estimer le revenu global, on additionne les valeurs correspondant aux milieux des tranches déclarées aux questions RMINTER, RMPREST, RMFONC et RMAUT. En cas de non-réponse à RMINTER ou RMPREST, on considère comme revenu global le milieu de la tranche déclarée pour RMTRA. Si RMTRA n'est pas renseignée, on ne calculera pas le taux d'effort. Ainsi,  $TEF = \text{somme}(\text{DETREM}) / \text{RGLOB} * 100$  ou  $TEF = \text{somme}(\text{DETREM}) / (\text{RMTRA} * 12) * 100$ . Si un des montants DETREM n'est pas renseigné, on prendra alors GDETREM à la place de somme(DETREM).

## RÉCAPITULATION DU PATRIMOINE DU MÉNAGE

**PATRI\***

**A votre avis, si vous aviez à liquider la totalité de ce que <Prénoms des personnes du ménage> possèdent à ce jour, sans oublier les actifs professionnels, les biens durables (voiture, etc.), les objets d'art et de collection, les bijoux, les métaux précieux, combien le ménage pourrait-il retirer de la vente ?**

**(On ne déduira pas les sommes dues pour solder les emprunts, crédits, etc.)** *carte 95*

|                                   |      |                                       |
|-----------------------------------|------|---------------------------------------|
| Moins de 3 000 €                  | -1-  | Moins de 19 000 F                     |
| De 3 000 € à moins de 7 500 €     | -2-  | De 19 000 F à moins de 49 000 F       |
| De 7 500 € à moins de 15 000 €    | -3-  | De 49 000 F à moins de 98 000 F       |
| De 15 000 € à moins de 30 000 €   | -4-  | De 98 000 F à moins de 197 000 F      |
| De 30 000 € à moins de 45 000 €   | -5-  | De 197 000 F à moins de 295 000 F     |
| De 45 000 € à moins de 75 000 €   | -6-  | De 295 000 F à moins de 492 000 F     |
| De 75 000 € à moins de 105 000 €  | -7-  | De 492 000 F à moins de 689 000 F     |
| De 105 000 € à moins de 150 000 € | -8-  | De 689 000 F à moins de 984 000 F     |
| De 150 000 € à moins de 225 000 € | -9-  | De 984 000 F à moins de 1 476 000 F   |
| De 225 000 € à moins de 300 000 € | -10- | De 1 476 000 F à moins de 1 968 000 F |
| De 300 000 € à moins de 450 000 € | -11- | De 1 968 000 F à moins de 2 952 000 F |
| 450 000 € ou plus                 | -12- | 2 952 000 F ou plus                   |

• *S'il y a plus d'une personne dans le ménage :*

**GESTSEP** **Y a-t-il dans votre ménage une ou plusieurs personnes pour lesquelles vous ne connaissez pas la liste complète des produits qu'elles détiennent ?**

1. Oui
2. Non

*Si oui :*

**GESTQUI** **Qui sont ces personnes ? Réponse multiple parmi les personnes du ménage**

**REPONDU** Pour l'enquêteur : Qui répond à l'enquête 'PATRIMOINE' ?

1. la personne de référence et son conjoint (avec ou sans autre membre du ménage)
2. la personne de référence (sans le conjoint, avec ou sans autre membre du ménage)
3. le conjoint (sans la PR, avec ou sans autre membre du ménage)
4. ni la personne de référence, ni le conjoint ⇒ *Ouvrir une remarque*



## C. QUESTIONNAIRE AUTO-ADMINISTRÉ

© Insee

|                                            |       |       |     |     |                                                                                    |  |                                                         |  |                  |
|--------------------------------------------|-------|-------|-----|-----|------------------------------------------------------------------------------------|--|---------------------------------------------------------|--|------------------|
| Cette partie est à remplir par l'enquêteur |       |       |     |     | <b>Qui a répondu ? (entourez)</b><br>- Personne de référence [1]<br>- Conjoint [2] |  | <b>Enquête</b><br><b>PATRIMOINE</b><br><b>2003-2004</b> |  | <br><b>INSEE</b> |
| _ _ _                                      | _ _ _ | _ _ _ | _ _ | _ _ |                                                                                    |  |                                                         |  |                  |
| RGES                                       | ECH   | NUMFA | CLE | LE  |                                                                                    |  |                                                         |  |                  |

### COMMENT VOUS REPRÉSENTEZ-VOUS VOTRE AVENIR D'ICI 5 ANS ?

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| <b>1 EMPLOI</b> (entourez la case)<br><br>Vous n'avez aucun risque, ou presque, de vous retrouver sans emploi (chômage, faillite, ...)<br><br>Il est possible que vous vous retrouviez sans emploi ( <i>risque faible</i> )<br><br>Il est probable que vous vous retrouviez sans emploi ( <i>risque assez fort</i> )<br><br>Il est certain, ou presque, que vous vous retrouviez sans emploi ( <i>risque fort</i> )<br><br>Vous n'êtes pas concerné (retraité, au foyer, ...) | Empl | <b>2 DÉPENSES DU MÉNAGE</b> (entourez la case)<br><br>[1] Vous n'avez aucun risque, ou presque, d'avoir à faire face à des dépenses inhabituelles importantes (voiture, logement, enfants, ...)<br><br>[2] Il est possible que vous ayez à faire face à des dépenses inhabituelles importantes ( <i>risque faible</i> )<br><br>[3] Il est probable que vous ayez à faire face à des dépenses inhabituelles importantes ( <i>risque assez fort</i> )<br><br>[4] Il est certain, ou presque, que vous ayez à faire face à des dépenses inhabituelles importantes ( <i>risque fort</i> )<br><br>[0] | Dep |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                              |                                                                                                                                                                                            |                                                  |                                                     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| <b>3 REVENU DU MÉNAGE</b><br>Vous avez 100 points à répartir dans les 7 cases selon que vous êtes plus ou moins d'accord avec l'affirmation correspondante                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                              |                                                                                                                                                                                            |                                                  |                                                     |
| <b>Dans 5 ans, le revenu global du ménage (déduction faite de la hausse des prix)...</b><br><br><div style="text-align: right; font-size: small;">Rev1 à Rev7</div> ... sera nettement plus élevé (de plus de 25%)<br><br>... sera plus élevé (entre 10 et 25% de plus)<br><br>... sera légèrement plus élevé (de 0 à 10% de plus)<br><br>... sera au même niveau<br><br>... sera légèrement moins élevé (de 0 à 10% de moins)<br><br>... sera moins élevé (entre 10 et 25% de moins)<br><br>... sera nettement plus faible (de plus de 25%) | Votre réponse<br><i>(vérifiez que le total est égal à 100)</i><br><br> _ _ _ | <b>EXEMPLES</b>                                                                                                                                                                            |                                                  |                                                     |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                              | <b>Situation 1</b><br>→ 10 chances sur 100 d'augmenter de 20%<br>→ 30 chances sur 100 d'augmenter de 5%<br>→ 50 chances sur 100 de rester stable<br>→ 10 chances sur 100 de diminuer de 5% | <b>Situation 2</b><br>→ Le revenu n'évoluera pas | <b>Situation 3</b><br>→ Le revenu augmentera de 15% |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                              | _ _ _                                                                                                                                                                                      | _ _ _                                            | _ _ _                                               |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                              | 10                                                                                                                                                                                         | _ _ _                                            | 100                                                 |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                              | 30                                                                                                                                                                                         | _ _ _                                            | _ _ _                                               |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                              | 50                                                                                                                                                                                         | 100                                              | _ _ _                                               |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                              | 10                                                                                                                                                                                         | _ _ _                                            | _ _ _                                               |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                              | _ _ _                                                                                                                                                                                      | _ _ _                                            | _ _ _                                               |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                              | _ _ _                                                                                                                                                                                      | _ _ _                                            | _ _ _                                               |

|                                                                                                                                  |         |     |        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-----|--------|
| <b>4 Dans l'intervalle, votre revenu risque-t-il de connaître des hauts et des bas ?</b><br><i>(entourez la réponse choisie)</i> | Oui     | Non | Hb     |
| <b>5 Si oui, quel serait le revenu annuel atteint</b> (indiquez un revenu annuel en euros)                                       |         |     |        |
| Au minimum :                                                                                                                     | _ _ _ _ | €   | Revmin |
| Au maximum :                                                                                                                     | _ _ _ _ | €   | Revmax |

|                                                                                          |                            |               |     |
|------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|---------------|-----|
| <b>6 Vous arrive-t-il de jouer de l'argent à des jeux de hasard ?</b> (entourez la case) | Oui, plusieurs fois par an | Oui, rarement | Non |
| PMU                                                                                      | [1]                        | [1]           | [1] |
| Loto, millionnaire, banco, tickets à gratter, ...                                        | [2]                        | [2]           | [2] |
| Machines à sous                                                                          | [3]                        | [3]           | [3] |
| Casino (roulette, black jack, ...)                                                       | [4]                        | [4]           | [4] |

|                                                                                                                                              |     |     |                         |     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|-----|-------------------------|-----|
| <b>7 Avez-vous réduit ou modifié votre consommation de viande à la suite des problèmes de la vache folle ?</b> (entourez la réponse choisie) | Oui | Non | Sans objet (végétarien) | Vac |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|-----|-------------------------|-----|

**VOUS ET LE RISQUE :** Certains sont particulièrement prudents face à une situation risquée, d'autres sont davantage prêts à tenter leur chance. Vous-même...

**8** Imaginez que votre revenu actuel  $R$  soit garanti à vie. On vous propose d'autres contrats qui ont une chance sur deux (50%) de vous procurer un revenu plus élevé et une chance sur deux (50%) de vous procurer un revenu plus faible.

On vous propose en premier lieu le contrat A. Le contrat A est tel que vous avez 50% de chances de doubler votre revenu  $R$  et 50% de le réduire d'un tiers (33%).

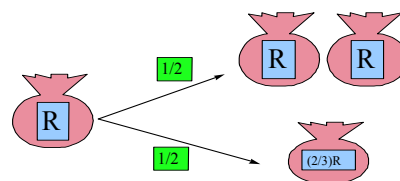


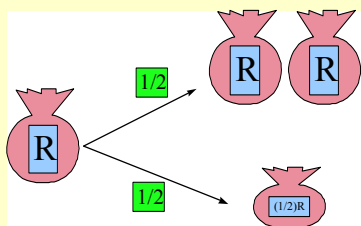
Illustration du contrat A

Êtes-vous prêt à accepter le contrat A ? (Entourez la réponse choisie)

ConA

**Oui** **Non**

**9** Si oui, vous avez accepté le contrat A mais il n'est plus disponible. On vous propose à défaut le contrat B. Le contrat B est tel que vous avez 50% de chances de doubler votre revenu  $R$  et 50% de le réduire de moitié.

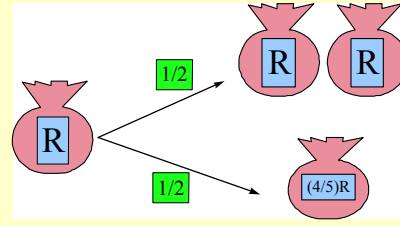


Êtes-vous prêt à accepter le contrat B ?

ConB

Oui Non

**10** Si non, vous avez refusé le contrat A. On vous propose alors le contrat C. Le contrat C est tel que vous avez 50% de chances de doubler votre revenu  $R$  et 50% de le réduire de 20%.



Êtes-vous prêt à accepter le contrat C ?

ConC

Oui Non

**11** En matière d'attitude à l'égard du risque, essayez de vous situer sur les échelles de 0 à 10 selon que vous vous sentez plus proche de l'un ou de l'autre portrait-type (entourez le chiffre choisi)

0 : personne très prudente, qui s'efforce de limiter au maximum les risques de l'existence et recherche une vie bien réglée, sans surprise

10 : personne attirée par l'aventure, qui recherche la nouveauté et les défis, qui aime prendre des risques et miser gros dans son existence

|                                          | Prudent |   |   |   |   |   |   |   |   |   | Aventureux |  |  |  |  |  |  |  |  |  |      |
|------------------------------------------|---------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|------|
| En général.....                          | 0       | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10         |  |  |  |  |  |  |  |  |  | EchG |
| Pour votre santé.....                    | 0       | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10         |  |  |  |  |  |  |  |  |  | EchS |
| Pour votre carrière professionnelle..... | 0       | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10         |  |  |  |  |  |  |  |  |  | EchC |
| Pour la gestion de votre patrimoine..... | 0       | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10         |  |  |  |  |  |  |  |  |  | EchP |

**VOUS ET LE TEMPS :** Certains sont particulièrement préoccupés par leur avenir, d'autres vivent davantage au jour le jour. Vous-même...

**12** Imaginez la situation suivante. Vous êtes salarié. Pour faire face à une charge de travail imprévue, l'employeur demande au personnel si certains sont prêts à reporter une semaine de vacances à l'année prochaine. Les volontaires auront des jours de congé supplémentaires (en plus de la semaine à rattraper). Acceptez-vous le principe de cette offre ? (entourez la réponse choisie)

Cong

Oui Non

**13** Si oui, à partir de combien de jours de congé supplémentaires acceptez-vous ?

Nbj

| \_\_\_\_\_ |

**14** Pensez-vous que cela vaut la peine, pour gagner quelques années de vie, de se priver de ce qui constitue pour soi des plaisirs de l'existence (comme bien manger, boire, fumer, mener une vie mouvementée, ...) (Entourez la réponse choisie)

EchT

Oui Non

**15** En matière d'attitude à l'égard du futur, essayez de vous situer sur une échelle de 0 à 10 selon que vous sentez plus proche de l'un ou de l'autre portrait-type (entourez le chiffre choisi)

0 : personne vivant au jour le jour et prenant la vie comme elle vient, sans trop songer au lendemain ni se projeter dans l'avenir

10 : personne préoccupée par son avenir (même éloigné) qui a des idées bien arrêtées ce qu'elle voudrait être ou faire plus tard

| Vit au jour le jour |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    | Préoccupé par son avenir |  |  |  |  |  |  |  |  |  |      |
|---------------------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|--------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|------|
| 0                   | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  | EchT |

© Insee

## D. ROUTINES

### ROUTINE VENTE

La routine VENTE est utilisée dans le cas de l'immobilier et du patrimoine professionnel, et pour les montants de certains actifs financiers. Elle est passée lorsqu'on n'a pu obtenir de montant (en clair ou en tranches).

**- ROUTINE VENTE (pdtMIN, pdtMAX, pdtVEN, CARTE V-n)**

*A défaut d'une valeur précise, pouvez-vous donner un ORDRE DE GRANDEUR :*

*pdtMIN - Au MINIMUM ? [0 à 999 999]*

*pdtMAX - Et au MAXIMUM ? [0 à 999 999]*

• Si *pdtTMIN* et *pdtMAX* = ne sait pas ou refus :

*pdtMTT - A défaut, pouvez-vous SITUER CE MONTANT dans une des TRANCHES suivantes ?*

*CARTE V-n des tranches de montants*

### ROUTINE MONTANT

La routine MONTANT est utilisée après la question en tranches, lorsque le ménage s'est situé dans la tranche supérieure (non bornée).

**- ROUTINE MONTANT (pdtVEN, pdtMIN, pdtMAX)**

*pdtVEN Pouvez-vous donner une ESTIMATION UN PEU PLUS PRÉCISE du montant détenu sur ce <...> ?*

• Si *pdtVEN* = refus ou ne sait pas :

*A défaut d'une valeur précise, pouvez-vous donner un ORDRE DE GRANDEUR ?*

*pdtMIN - Au MINIMUM ? [0 à 9 999 999]*

*pdtMAX - Et au MAXIMUM ? [0 à 9 999 999]*

© Insee

## E. MENTIONS POUR L'ENQUÊTEUR

| <i>Variable</i> | <i>Mention pour l'enquêteur</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ACTDUR          | Cette durée ne prend pas en compte les périodes de chômage de plus d'un an.                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| AIDOR           | S'il y en a plusieurs commencez par l'aide la plus ancienne.                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| ALGIMM          | Commencez par décrire les appartements regroupés, par ordre de valeur, puis décrivez les logements isolés.                                                                                                                                                                                                                                          |
| AVERTCJ         | Tapez NON si la personne ne veut pas répondre pour son conjoint.                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| AVERTDET        | Ne déclarez qu'une seule fois un emprunt, même s'il est à la fois à usage professionnel et privé.                                                                                                                                                                                                                                                   |
| AVERTDETREC     | Les crédits immobiliers sont toujours décrits avec l'endettement privé même s'ils ont une composante professionnelle. En revanche les crédits mixtes non immobiliers ont été décrits dans l'endettement professionnel.                                                                                                                              |
| AVERTMOB        | Il s'agit de valeurs mobilières détenues en dehors du cadre de l'épargne salariale. Si le ménage détient ses valeurs mobilières dans le cadre de l'épargne salariale, remontez à l'épargne salariale.                                                                                                                                               |
| AVERTPEPAVI     | Exclure les CONTRATS ARRIVÉS À TERME, CLOTURÉS, LIQUIDÉS, c'est-à-dire ceux pour lesquels le ménage perçoit une rente (ou dont le capital a été récupéré).                                                                                                                                                                                          |
| AVIET           | <p>On n'interroge pas sur l'assurance-décès car les sommes investies sont la plupart du temps perdues par le souscripteur.</p> <p>Si la personne détient plusieurs assurances-vie, commencez par le contrat où il y a le plus d'argent.</p>                                                                                                         |
| AVIQUA          | <p>Un contrat multisupports est un contrat investi en valeurs mobilières (SICAV, FCP, actions). La rémunération du contrat est fonction de la performance des valeurs mobilières.</p> <p>Rappel : pour accéder à l'annuaire des produits financiers, tapez CTRL+P.</p>                                                                              |
| CA              | Si l'entreprise vient d'être créée ou reprise et qu'aucun chiffre d'affaires sur 12 mois n'est disponible, tapez 0.                                                                                                                                                                                                                                 |
| CCET            | Si la personne en détient plusieurs, commencez par celui où il y a le plus d'argent.                                                                                                                                                                                                                                                                |
| CJACT           | S'il y en a plusieurs, commencez par le plus ancien. Le conjoint est décédé en ^FORRUPT.                                                                                                                                                                                                                                                            |
| CYDER           | Si la réponse est 'moins d'un an', tapez 0.                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| DETPDUR         | Donnez une réponse en mois ou en années.                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| DETPLE          | Si l'emprunt a été contracté auprès de plusieurs établissements, commencez par décrire le prêt le plus élevé.                                                                                                                                                                                                                                       |
| DETTYP          | <p>Si le ménage a contracté plusieurs prêts pour le même bien, commencez par décrire le prêt le plus important.</p> <p>Un crédit automobile est considéré comme un PRET PERSONNEL, sauf dans le cas d'un leasing. Un CREDIT RENOUVELABLE n'est pas un découvert bancaire, même négocié. Il est aussi appelé PRET PERMANENT ou CREDIT REVOLVING.</p> |

|         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|---------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| DIF     | Les difficultés peuvent n'avoir concerné dans le passé que l'UNE DES PERSONNES du ménage, mais on ne parlera pas des difficultés rencontrées dans sa jeunesse au domicile parental.                                                                                                                                                                                                                     |
| DONQI   | S'il y en a plusieurs, commencez par l'opération la plus ancienne.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| DONVAL  | Si la valeur n'est ni celle d'aujourd'hui ni celle de l'époque, choisissez la modalité la plus proche.                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| EFFORT  | Le taux d'effort est le rapport entre le montant des remboursements d'emprunts privés et le revenu global du ménage.                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| ENT     | Commencez par l'entreprise que le ménage juge la plus importante ( <i>s'affiche uniquement si le ménage possède au moins 2 entreprises</i> ).                                                                                                                                                                                                                                                           |
| EPACOTE | L'épargne du ménage peut avoir augmenté grâce à des versements réguliers, qu'ils résultent ou non d'un virement automatique. Elle n'augmente pas lorsque le ménage a transféré des sommes d'un placement vers un autre.<br><br>EXEMPLE : vendre 100 € de SICAV pour acheter 100 € d'actions ne provoque ni accroissement, ni diminution de l'épargne investie en valeurs mobilières : le solde est nul. |
| EVEAUGM | Un achat de logement n'est pas une augmentation de capital mais simplement un changement de forme (de l'argent devient pierre). Par contre, le fait de recevoir un logement en héritage ou de gagner au loto augmente le patrimoine.                                                                                                                                                                    |
| FORAN   | La mise en couple peut avoir eu lieu avant le mariage.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| FORSEUL | Si c'est au moment du décès de ses parents, indiquez la date de décès la plus récente.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| HERNA   | S'il y en a plusieurs, commencez par le plus ancien                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| HERTAB  | Exclure les donations et héritages au sein du couple, c'est-à-dire entre la personne de référence et son conjoint.                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| HERVAL  | Si la valeur n'est ni celle d'aujourd'hui ni celle de l'époque, choisissez la modalité la plus proche.                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| HODPRE  | Commencez par le plus âgé.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| JEACTIF | Ne tenez pas compte des jobs d'été. Si la personne ne sait pas, indiquez un âge approximatif à la question suivante.                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| JEARGT  | Par exemple vers l'âge de 14 ans.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| JEETUD  | Si la personne ne sait pas, indiquez un âge approximatif à la question suivante.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| JEGRAVE | Par exemple vers l'âge de 14 ans.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| JEMACT  | Par exemple vers l'âge de 14 ans.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| JEMNAIS | Tapez 0 si la mère est inconnue.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| JEPNAIS | Tapez 0 si le père est inconnu.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| JEPPROF | Par exemple vers l'âge de 14 ans.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| JEPRO_A | Par exemple vers l'âge de 14 ans.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| JEPRO_B | Par exemple vers l'âge de 14 ans.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| JEPRO_C | Par exemple vers l'âge de 14 ans.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |

|         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|---------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| JEPRO_D | Par exemple vers l'âge de 14 ans.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| JEPRO_E | Par exemple vers l'âge de 14 ans.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| JEPRO_F | Par exemple vers l'âge de 14 ans.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| JEPRO_G | Par exemple vers l'âge de 14 ans.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| JEQUIT  | Il s'agit du lieu où la personne a passé son enfance. Mettre 0 si elle est toujours dans le foyer familial. Si la personne ne sait pas, indiquez un âge approximatif à la question suivante.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| LIVET   | Si la personne possède à la fois un livret A et un livret Bleu (cas rare), déclarez celui dont le montant est le plus faible dans un panier.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| LOGOC   | Le ménage est PROPRIÉTAIRE même s'il ne possède qu'une partie du logement.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| MOBGS   | Si le ménage gère différemment ses portefeuilles, répondez pour celui dont la valeur est la plus importante.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| MOYENS  | Tapez OUI si le ménage peut décrire en même temps le patrimoine professionnel lié aux deux entreprises.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| NAVI    | Si le ménage n'épargne pas du tout, mettez 4.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| NBPERSR | Ne pas oublier <ul style="list-style-type: none"> <li>- les personnes temporairement absentes,</li> <li>- les personnes rattachées résidant dans un établissement collectif,</li> <li>- les personnes occupant occasionnellement un autre logement,</li> <li>- les domestiques et salariés logés dans le logement,</li> <li>- les sous-locataires occupant le logement (sauf ceux qui occupent des pièces totalement indépendantes),</li> <li>- les pensionnaires ou enfants placés jour et nuit dans le ménage.</li> </ul> |
| NBTRAV  | Une personne à mi-temps compte pour 0,5, une personne à 80 % compte pour 0,8, etc.<br>Rappel : Nb salariés travaillent dans l'entreprise.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| NCODE   | Si le ménage n'épargne pas du tout, mettez 4.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| NELO    | Si le ménage n'épargne pas du tout, mettez 4.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| NE      | Le ménage doit posséder ces entreprises en tout ou partie.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| NLEP    | Si le ménage n'épargne pas du tout, mettez 4.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| NLIVA   | Si le ménage n'épargne pas du tout, mettez 4.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| NLIVF   | Si le ménage n'épargne pas du tout, mettez 4.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| NMOB    | Si le ménage n'épargne pas du tout, mettez 4.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| NOMPAN  | S'il y en a plusieurs, commencez par celui dont le montant est le plus important.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |

OCCUPA

Sera classée dans 'Occupe un emploi' la personne qui :

- exerce comme profession à son compte ou comme salariée, même à temps partiel ; aide un membre de sa famille dans son travail même sans être rémunérée ; est stagiaire rémunérée, élève-fonctionnaire, intérimaire, CES, etc.
- est en congé maladie, congé de maternité, congé annuel, dispense d'activité, congé de conversion, etc.

Exclure les personnes au service militaire, en indisponibilité, en pré-retraite, en invalidité.

PATFI

La liste des actifs possédés par le ménage est récapitulée en aide (touche F9).

\*\*\*AIDE\*\*\*

En résumé le ménage possède :

*(liste des produits possédés par le ménage)*

On a exclu les produits suivants, possédés par le ménage, mais qui ne constituent pas vraiment une épargne :

- Des stock-options *(cas échéant)*
- De l'assurance-décès volontaire *(cas échéant)*

PATRI

Cette question est très large, puisqu'on demande à l'enquêté de faire la somme de la valeur actuelle qu'il retirerait de la vente (dans des conditions normales) de TOUS LES BIENS que son ménage possède en propre (y compris les biens professionnels) : les actifs décrits dans cette enquête, mais aussi les biens durables, les objets d'arts ou de collection, les bijoux, les métaux précieux,...

PEPMT

Il est toujours possible de liquider un PEP, même avant 5 ou 8 ans. Dans ce cas, le possesseur perd une partie des avantages fiscaux offerts à ceux qui conservent leur PEP assurance au moins 8 ans.

PEPNA

Le PEP bancaire a l'avantage de ne pas faire subir de frais d'entrée à l'épargnant. Le PEP assurance donne droit à une exonération d'impôt sur le revenu s'il est conservé au moins 8 ans et à une exonération des droits de succession.

PFET

Si la personne en détient plusieurs, commencez par celui où il y a le plus d'argent.

PRENOM

Inscrire en priorité la personne de référence

PRMO

S'il y en a plusieurs, commencez par le plus important

R\_AVI

On ne recense que les contrats en cours de validité, non arrivés à terme, ceux à dire ceux pour lesquels on n'a encore perçu ni rente ni capital. Par ailleurs, on classera ici les produits de l'AFER.

Rappel : pour accéder à l'annuaire des produits financiers, tapez CTRL+P.

|         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|---------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| R_CC    | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Inclure les comptes-chèques ou comptes courants des PERSONNES PHYSIQUES, même s'il sont utilisés dans l'activité professionnelle.</li> <li>- Inclure les comptes courants pour lesquels ne sont pas délivrés de chèquiers et ceux qui offrent une rémunération.</li> <li>- Inclure les comptes joints.</li> <li>- Exclure les comptes de société.</li> </ul> |
| R_COMP  | <p>Ne recensez pas les contrats arrivés à terme qui procurent déjà une rente ou retraite complémentaire. Ces placements ne doivent pas être confondus avec des assurances-vie.</p> <p>Rappel : pour accéder à l'annuaire des produits financiers, tapez CTRL+P.</p>                                                                                                                                   |
| R_DCPE  | L'assurance 'en cas de décès' n'est pas un moyen de placement. La plupart du temps, les montants versés ne pourront pas être récupérés par l'assuré. Ces contrats seront donc uniquement recensés. Ils ne seront pas décrits ultérieurement.                                                                                                                                                          |
| R_LIVA  | Le livret A est proposé par la Poste et la Caisse d'épargne Écureuil. Le livret Bleu est proposé par le Crédit Mutuel. Une personne ne peut pas détenir ces deux produits en même temps, sauf si elle les a souscrits avant 1978.                                                                                                                                                                     |
| R_PEP   | Le PEP s'est substitué au P.E.R. au 1 <sup>er</sup> janvier 1991. Depuis cette date, il n'est plus possible de souscrire un P.E.R. Cependant, les titulaires ont eu la possibilité de le conserver sans faire de nouveaux versements.                                                                                                                                                                 |
| R_POA   | Les stock-options sont uniquement recensés. Ils ne seront pas décrits ultérieurement dans la mesure où ils constituent une épargne virtuelle tant que l'option n'a pas été levée.                                                                                                                                                                                                                     |
| R_SUR   | Il s'agit d'une retraite par capitalisation à l'initiative de l'entreprise. Ces produits sont proposés aux salariés (généralement les cadres) pour compléter leurs retraites au-delà des systèmes complémentaires obligatoires existants (ARRCO, AGIRC). En cas de décès prématuré, les sommes versées sont perdues sauf réversion au conjoint ou à un bénéficiaire désigné.                          |
| RAUT    | <ul style="list-style-type: none"> <li>- En dehors des revenus déclarés ci-dessus.</li> <li>- Inclure les jobs d'été.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| RCHO    | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Exclure les indemnités de licenciement et la prime de départ.</li> <li>- Ne comptez pas les préretraites.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                         |
| RENAVIP | Si vous cochez la réponse 4, mettez une remarque.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| RENMOBP | Si vous cochez la réponse 4, mettez une remarque.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| RENSALP | Si vous cochez la réponse 4, mettez une remarque.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| RESAN   | On demande la date à laquelle l'un des membres du ménage ACTUEL est devenu (au moins en partie) propriétaire de ce logement.                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| RESTIER | Le terme "hors ménage" signifie "qui ne fait pas partie du tableau de composition". Ces personnes peuvent parfaitement être des membres de la famille (enfants vivant hors domicile, oncle ou tante, etc.).                                                                                                                                                                                           |
| RETQUA  | Si la personne en détient plusieurs, commencez par le contrat où il y a le plus d'argent.                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

|        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| RETAN  | Si la personne en détient plusieurs, commencez par le contrat où il y a le plus d'argent<br>(uniquement s'il s'agit d'une retraite surcomplémentaire).                                                                                                                                                                                                                                                 |
| RFAM   | Seulement si elles ne sont pas incluses dans les salaires déclarés plus haut.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| RIND   | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Y compris les revenus d'activité secondaire indépendante (s'affiche si le ménage a déclaré une activité secondaire salariée).</li> </ul> <p>Ces revenus peuvent être :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- un bénéfice agricole (BA),</li> <li>- un bénéfice industriel et commercial (BIC),</li> <li>- un bénéfice non commercial (BNC).</li> </ul> |
| RLOG   | <p>Même si l'aide est déduite directement du loyer.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- allocation logement (AL),</li> <li>- aide personnalisée au logement (APL),</li> <li>- allocation de logement social (ALS) notamment pour les étudiants</li> </ul>                                                                                                                                     |
| RMAL   | Seulement si elles ne sont pas incluses dans les salaires déclarés plus haut.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| RRET   | Cette catégorie ne concerne pas uniquement les retraités. Seront également concernées les personnes percevant une RENTE d'anciens contrats (type assurance-vie) CLOTURÉS, ou celles touchant une PENSION ALIMENTAIRE.                                                                                                                                                                                  |
| RSAL   | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Y compris les revenus d'activité secondaire salariée (s'affiche si le ménage a déclaré une activité secondaire salariée).</li> <li>- Inclure les revenus de gérants et associés (RGA).</li> <li>- Exclure les jobs d'été qui seront comptabilisés dans la catégorie AUTRES REVENUS.</li> </ul>                                                                |
| SALPAR | Actions détenues directement mais aussi dans les SICAV et FCP.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| SAU    | S'il n'y a pas de SAU, pour les pêcheurs par exemple, mettre 0.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| SECMEN | Pour les retraités et pour ceux qui n'occupent pas d'emploi à titre principal, on demandera s'ils exercent une activité RÉMUNÉRÉE.                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| SECNA  | Si la personne a plusieurs activités secondaires, décrivez en priorité l'activité d'indépendant.                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| SICQUA | Rappel : pour accéder à l'annuaire des produits financiers, tapez CTRL+P.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| TERHA  | La superficie des terres peut être arrondie à l'HECTARE, sauf pour les terres de grandes valeurs (vigne ou terrains à bâtir) pour lesquelles la surface pourra être exprimée en m².                                                                                                                                                                                                                    |
| TNXHA  | La superficie des terres peut être arrondie à l'HECTARE, sauf pour les terres de grandes valeurs (vignes ou terrains à bâtir) pour lesquelles la surface pourra être exprimée en m².                                                                                                                                                                                                                   |
| TOTMIN | On estime la valeur de vente globale de l'entreprise et ce qui reviendrait au ménage, sans en déduire les emprunts en cours.                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| VIAAGE | En années.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| VIAOBJ | S'il y en a plusieurs, commencez par le plus ancien.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |