

RETRAITE ET SITUATION FINANCIÈRE

Lors de la dernière enquête, nous avons abordé avec vous différentes questions liées à votre patrimoine. Nous souhaitons maintenant aborder la façon dont vous préparez ou avez préparé votre retraite. La préparation de la retraite est en effet un élément important dans la constitution du patrimoine.

- Q6 Concernant votre avenir en général, vous sentez vous globalement...** *Cocher une case*
1. Très pessimiste ? 1
2. Plutôt pessimiste ? 2
3. Plutôt optimiste ? 3
4. Très optimiste ? 4
- Q7 Que vous soyez ou non à la retraite, avez-vous déjà, au cours de votre vie...** *Cocher une ou plusieurs cases*
1. Cherché des informations sur votre retraite ? 1
2. Calculé le revenu dont vous auriez besoin à la retraite ? 2
3. Calculé, par anticipation, le revenu auquel vous pourriez prétendre lors de votre départ à la retraite ? 3
4. Consulté un professionnel financier pour parler de vos finances à la retraite ? 4
5. Aucune démarche 5
- Q8 Que vous soyez ou non à la retraite, avez-vous déjà épargné de l'argent en vue de votre retraite ?** *Cocher une case*
1. Oui 1
2. Non, car je n'en vois pas l'utilité 2
3. Non, car je n'ai/n'avais pas la capacité d'épargner 3
- Q9 Comment anticipez-vous, à long terme, votre situation financière de retraité ?** *Cocher une case*
1. Réels soucis d'argent 1
2. Gestion délicate du budget 2
3. Niveau de vie convenable 3
4. Aucun souci d'argent 4
5. Impossibilité de se prononcer 5
- Q10 Pour léguer un héritage à vos proches, quelles démarches avez-vous effectuées ?** *Cocher une ou plusieurs cases*
1. Modifié votre régime matrimonial 1
2. Fait une donation 2
3. Rédigé un testament 3
4. Souscrit ou alimenté un contrat d'assurance-vie à des fins de transmission 4
5. Aucune démarche 5
- Q11 Quelle est votre situation actuelle ?** *Cocher une case*
1. Vous n'êtes pas à la retraite et avez déjà travaillé 1
Veillez vous reporter à la question Q12
2. Vous êtes à la retraite 2
3. Vous n'êtes pas à la retraite mais n'avez jamais travaillé 3

Les questions suivantes portent sur l'anticipation de la retraite.

SI VOUS ÊTES DÉJÀ À LA RETRAITE OU SI VOUS N'AVEZ JAMAIS TRAVAILLÉ, VOUS AVEZ TERMINÉ L'ENQUÊTE.

Nous vous remercions de votre participation et de bien vouloir nous retourner votre questionnaire dans l'enveloppe T jointe. Vous pouvez laisser un commentaire en fin de questionnaire.

Q12 Imaginez qu'aujourd'hui vous ayez déjà atteint l'âge de partir à la retraite et que vous ayez validé tous vos droits. Selon vous, le montant de votre pension de retraite serait...

Cocher une case

- 1. Nettement plus élevé que votre revenu actuel..... 1
- 2. Un peu plus élevé que votre revenu actuel..... 2
- 3. Équivalent à votre revenu actuel 3
- 4. Un peu plus faible que votre revenu actuel 4
- 5. Nettement plus faible que votre revenu actuel..... 5

Q13 Concernant l'avenir du système de retraite, quels sont selon vous les risques que... :

Veillez cocher une case par ligne.

		Très élevés	Peu élevés	Assez faibles	Très faibles
Q13a	La durée de cotisation soit allongée.....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Q13b	L'âge légal minimum de la retraite soit reculé.....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Q13c	Les cotisations augmentent.....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Q13d	Le montant des pensions diminue	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Q14 Sur une échelle de 0 à 10, comment jugez-vous l'utilité d'épargner ou de constituer un patrimoine en vue de compléter vos revenus à la retraite ?

Donnez une note de 0 à 10, 0 correspondant à "inutile" et 10 à "indispensable". Les notes intermédiaires servent à nuancer votre jugement.

Inutile *Indispensable*
 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10

Voulez-vous ajouter un commentaire ?

Par exemple, si des questions vous ont paru difficiles ou indiscretes, vous pouvez nous indiquer lesquelles et pourquoi.

MERCI D'AVOIR PARTICIPÉ À CETTE ENQUÊTE ET POUR LE TEMPS QUE VOUS Y AVEZ CONSACRÉ.

Nous vous remercions de bien vouloir nous retourner votre questionnaire **dans l'enveloppe T ci-jointe.**

Destinataire du questionnaire :

INSEE ÉTABLISSEMENT DE NANCY
 PENM
 ENQUÊTE HVP
 AUTORISATION 81885
 54049 NANCY CEDEX