

## SOMMAIRE

<b>QUESTIONNAIRE CENTRAL</b>	<b>3</b>
<b>1. TABLEAU DE COMPOSITION DU MENAGE : TRONC COMMUN</b>	<b>3</b>
TABLEAU DE COMPOSITION DU MENAGE	Erreur ! Signet non défini.
NIVEAU D'ETUDES - DIPLOMES	Erreur ! Signet non défini.
OCCUPATION ET PROFESSION	Erreur ! Signet non défini.
<b>2. SEC - ACTIVITE SECONDAIRE</b>	<b>3</b>
<b>3. RECENSEMENT DES ACTIFS POSSEDES PAR LE MENAGE</b>	<b>4</b>
RECENSEMENT DES LIVRETS D'EPARGNE	4
RECENSEMENT DE L'EPARGNE-LOGEMENT	5
RECENSEMENT DES VALEURS MOBILIERES	5
RECENSEMENT DES BONS	7
RECENSEMENT DE L'ASSURANCE-VIE, EPARGNE-RETRAITE	8
RECENSEMENT D'AUTRES PLACEMENTS FINANCIERS	10
RECENSEMENT DES LOGEMENTS	11
RECENSEMENT DES TERRAINS ET AUTRES ACTIFS PROFESSIONNELS	11
RECENSEMENT DES CREDITS, LEASINGS	12
<b>4. CC - COMPTES-CHEQUES</b>	<b>16</b>
<b>5. PLIV - Possesseur de livret d'epargne ou Codevi</b>	<b>17</b>
<b>6. PELO - Possesseur de placement d'epargne-logement</b>	<b>20</b>
<b>7. PMOB - Possesseur de VALEURs MOBILIEREs</b>	<b>22</b>
<b>8. PAVI - Possesseur d'ASSURANCE-VIE, EPARGNE RETRAITE, PEP</b>	<b>26</b>
<b>9. PBON - Possesseur DE BONS</b>	<b>32</b>
<b>10. PTERM - Possesseur DE COMPTE A TERME</b>	<b>34</b>
<b>11. PENT - Possesseur d'EPARGNE PLACEE EN ENTREPRISE</b>	<b>35</b>
<b>12. ASSO - COMPTES COURANTS D'ASSOCIE</b>	<b>36</b>
<b>13. PATFI - PATRIMOINE FINANCIER</b>	<b>36</b>
<b>14. PATRIMOINE IMMOBILIER</b>	<b>37</b>
LOG - DESCRIPTION DE LA RESIDENCE PRINCIPALE	37
PRES - PROPRIETAIRE DE LA RESIDENCE PRINCIPALE (y compris accédant)	38
PAUT - PROPRIETAIRE D'AUTRES LOGEMENTS (y compris accédant)	40
<b>15. PROF - ACTIFS PROFESSIONNELS</b>	<b>42</b>
<b>16. PTNX - POSSESSEUR DE TERRES</b>	<b>42</b>
<b>17. PPNX - POSSESSEUR DE BIENS PROFESSIONNELS (autres que terres)</b>	<b>43</b>
<b>18. PATRI - PATRIMOINE DU MENAGE</b>	<b>45</b>

<b>19.</b>	<b>REV - REVENUS DU MENAGE</b>	<b>46</b>
<b>20.</b>	<b>IMP - IMPOT SUR LE REVENU</b>	<b>54</b>
<b>21.</b>	<b>EPA - EPARGNE DU MENAGE</b>	<b>55</b>
<b>22.</b>	<b>DETREC - ENDETTEMENT NON PROFESSIONNEL DU MENAGE</b>	<b>56</b>
<b>23.</b>	<b>DIF - DIFFICULTES FINANCIERES</b>	<b>57</b>
<b>24.</b>	<b>VIA - VIAGER (achat par le ménage d'un bien en viager)</b>	<b>58</b>
<b>25.</b>	<b>CREA - PRETS EN ARGENT CONSENTIS PAR LE MENAGE</b>	<b>59</b>
<b>26.</b>	<b>JE- JEUNESSE DE LA PERSONNE DE REFERENCE ET DU CONJOINT</b>	<b>60</b>
<b>27.</b>	<b>CYAR - CYCLE D'ACTIVITE PROFESSIONNELLE</b>	<b>61</b>
<b>28.</b>	<b>HOD - ENFANTS VIVANT HORS DOMICILE</b>	<b>63</b>
<b>29.</b>	<b>FORM - FORMATION DU MENAGE</b>	<b>65</b>
<b>30.</b>	<b>HER - DONATIONS, HERITAGES, AIDES ET DONS <u>RECUS</u> PAR LA PERSONNE DE REFERENCE OU SON CONJOINT</b>	<b>68</b>
<b>31.</b>	<b>DON - DONATIONS ET AIDES <u>VERSEES</u> PAR LA PR OU SON CONJOINT</b>	<b>71</b>
<b>32.</b>	<b>EVE - AUTRES EVENEMENTS AYANT MODIFIE LE PATRIMOINE DU MENAGE</b>	<b>72</b>
	<b>QUESTIONNAIRES SPECIFIQUES</b>	<b>73</b>
<b>33.</b>	<b>ENDETTEMENT PRIVE</b>	<b>73</b>
	DETREC- Recensement des formes d'ENDETTEMENT EN COURS à titre privé	73
	DETIMO - EMPRUNTS IMMOBILIERS en cours à titre privé	74
	DETPER - PRETS PERSONNELS (non immobiliers) en cours à titre privé	78
	DETLOA - LOCATIONS AVEC OPTION D'ACHAT en cours à titre privé	82
	DETCRED - ACHATS A CREDIT (Bien payable en plusieurs fois)	83
	DETREVO - PRET PERMANENT ou CREDIT RENOUVELABLE (revolving)	86
	RECAPITULATION DE L'ENDETTEMENT PRIVE	88
<b>34.</b>	<b>ACTIVITES D'INDEPENDANT</b>	<b>90</b>
	PARTIE COMMUNE SUR LE PATRIMOINE PROFESSIONNEL DES INDEPENDANTS	90
	DIFFERENTS TYPES DE QUESTIONNEMENT SELON L'ACTIVITE INDEPENDANTE	93
	PARTIE 1	94
	PARTIE 2	96
	PARTIE 3 (pour AG1,AG2,NA1, NA2 et non pour NA3)	103
<b>35.</b>	<b>ENDETTEMENT PROFESSIONNEL</b>	<b>106</b>
	DETPRO - ENDETTEMENT PROFESSIONNEL EN COURS	106

## **QUESTIONNAIRE CENTRAL**

### **1. TABLEAU DE COMPOSITION DU MENAGE : TRONC COMMUN**

*Ecrans 7 à 15*

*Caractéristiques socio-démographiques de tous les membres du ménage : tronc commun aux enquêtes ménages.*

### **2. SEC - ACTIVITE SECONDAIRE**

*Ecrans 16 à 19*

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

1. Oui → *Aller à QUISEC*
2. Non → *Aller au recensement*

**QUISEC - Qui exerce une telle activité ?**

*(question à réponse multiple)*

Rentrer les codes des possesseurs parmi les membres de 15 ans et plus (qui s'affichent à l'écran)

*Pour chaque personne concernée, on posera :*

**SECNA - Quelle est la nature de l'activité secondaire de <Prénom> ?**

Tendre la CARTE B-12

#### ***Salarié***

- 1 Profession intellectuelle et supérieure
- 2 Professions intermédiaire
- 3 Employé
- 4 Ouvrier

#### ***Indépendant\****

- 5 Agriculteur
- 6 Commerçant
- 7 Artisan ou petit industriel
- 8 Profession libérale

\* Y compris salarié chef de son entreprise ou de son conjoint

### 3. RECENSEMENT DES ACTIFS POSSEDES PAR LE MENAGE

Ecrans 20 à 41

Nous allons examiner successivement les placements suivants :

**Livrets d'épargne**

**Epargne-logement**

**Valeurs mobilières**

**Bons**

**PEP, assurances-vie**

**Comptes à terme**

**Epargne en entreprise**

**Compte courant d'associé**

**Logements**

**Terres et terrains**

**Actifs professionnels utilisés par le ménage**

**Actifs professionnels non utilisés par le ménage**

**Remboursements, emprunts, crédits**

**Prêts en argent consentis à autrui**

• **Démarche :**

- Pour le recensement de la possession de placements financiers, on demandera systématiquement si le ménage en possède, et si oui, *QUI* précisément dans le ménage (n° de l'individu provenant de la description du ménage au début de l'interview).

- Pour le recensement de la possession d'actifs non financiers (logements, parkings, terrains, biens professionnels exploités ou non par le ménage lui-même...), on retiendra le niveau ménage.

- Lorsque le ménage ne possède pas un type de bien, on lui demande s'il en a possédé dans le passé.

#### RECENSEMENT DES LIVRETS D'EPARGNE

*Le livret Jeune est filtré sur l'âge de chacun des membres du ménage.*

*Le Livret B n'est posé qu'aux personnes détentrices d'un livret A.*

*Le livret Orange n'est posé qu'aux personnes détentrices d'un livret Bleu.*

• Si au moins une personne de 11 à 26 ans dans le ménage :

**REC\_LIV1 - Quelqu'un de votre ménage possède-t-il un livret Jeune ?**

1. Oui → Aller à *QUILIV1*
2. Non → Aller à *REC\_LIV2*

**QUILIV1 - QUI possède un livret Jeune ?**

*(question à réponse multiple : seuls s'affichent les Prénoms des 11-26 ans)*

Rentrer les codes des possesseurs potentiels (qui s'affichent à l'écran)

• A tous les ménages :

**REC\_LIV2 - Une personne de votre ménage possède-t-elle un Livret A de La Poste ou de la Caisse d'épargne Ecureuil ?**

1. Oui → Aller à *Quiliv2*
2. Non → Aller à *REC\_LIV3*

**QUILIV2 - QUI possède un livret A ?**

*(question à réponse multiple)*

Rentrer les codes des possesseurs (parmi ceux qui s'affichent à l'écran)

ETC... pour tous les types de livret

• En fait, on a rempli le tableau suivant :

LIVRETS D'EPARGNE	1. Oui, le ménage possède	QUI ? n° individu	2. Non, aucun posses- seur
Livret jeune			
Livret A de La Poste ou de la Caisse d'épargne Ecureuil			
Livret Bleu du Crédit mutuel			
CODEVI			
Livret d'épargne populaire (LEP)			
Livret supplémentaire (livret B de la Poste ou de l'Ecureuil, livret Orange du Crédit Mutuel)			
Autre livret bancaire			

**LIVDOR** - <En dehors des livrets que nous venons de décrire>, une personne de votre ménage possède-t-elle un livret d'épargne dont le montant n'excède pas 200 francs ou qui n'est plus utilisé depuis longtemps ?

1. Oui → On remonte pour mettre « 1. Oui » au livret concerné.
2. Non → Aller à NPLIVPA ou épargne-logement

• Si aucun livret d'épargne n'est possédé dans le ménage, on pose la question NLIVPA :

**NPLIVPA** - Votre ménage ne possède pas actuellement de livret d'épargne ni de Codevi. Quelqu'un de votre ménage en possédait-il dans le passé ?

1. Oui, et le ménage en avait encore dans les 12 derniers mois.
2. Oui, et le ménage n'en avait déjà plus il y a un an.
3. Non.

#### RECENSEMENT DE L'EPARGNE-LOGEMENT

Sur le même modèle que les livrets d'épargne, on remplit le tableau suivant :

EPARGNE-LOGEMENT	1. Oui, le ménage possède	QUI ? n° individu	2. Non, aucun posses- seur
Plan d'épargne-logement			
Livret ou compte d'épargne-logement			

• Si aucune épargne-logement n'est possédée, on pose NPELOPA :

**NPELOPA** - Votre ménage ne possède pas actuellement d'épargne-logement. Quelqu'un de votre ménage en a-t-il possédé dans le passé ?

1. Oui, et le ménage en avait encore dans les 12 derniers mois.
2. Oui, et le ménage n'en avait déjà plus il y a un an.
3. Non → Aller à REC\_MOBI

• Si possession actuelle ou passée d'épargne-logement par le ménage, on pose NPELOIN :

**NPELOIN** - Avez-vous, dans le passé, utilisé des droits à prêts liés à l'épargne-logement ?

1. Oui
2. Non

#### RECENSEMENT DES VALEURS MOBILIERES

**REC\_MOB1 - Une personne de votre ménage possède-t-elle un plan d'épargne en actions (ou P.E.A.) ?**

1. Oui → *Aller à QUIMOB1*
2. Non → *Aller à REC\_MOB2*

**QUIMOB1 - QUI possède un PEA ?**

*(question à réponse multiple)*

Rentrer les codes des possesseurs (parmi ceux qui s'affichent à l'écran)

**QUOMOB1 - Quels sont les types de valeur détenues sur ce(s) PEA ?**

*(question à réponse multiple) CARTE B-13*

1. Actions françaises
2. Sicav ou FCP-actions
3. Autre (non précisé)
4. Trésorerie

**REC\_MOB2[1] - <En dehors de ce(s) PEA,> avez-vous des SICAV ou Fonds commun de placement (FCP) ?**

1. Oui → *Aller à QUIMOB2[1]*
2. Non → *Aller à REC\_MOB2[2]*

**QUIMOB2[1] - QUI possède ces SICAV ou FCP hors PEA ?**

*(question à réponse multiple)*

Rentrer les codes des possesseurs (parmi ceux qui s'affichent à l'écran)

**REC\_MOB2[2] - <En dehors de ce(s) PEA,> une personne de votre ménage possède-t-elle des ACTIONS COTEES ou des OBLIGATIONS ?**

1. Oui → *Aller à QUIMOB2[2]*
2. Non → *Aller à REC\_MOB3*

**QUIMOB2[2] - QUI possède ces actions cotées ou ces obligations ?**

*(question à réponse multiple)*

Rentrer les codes des possesseurs (parmi ceux qui s'affichent à l'écran)

**REC\_MOB3 - <En dehors de ce(s) PEA,> une personne de votre ménage possède-t-elle des parts de SARL ou actions de sociétés NON COTEES ?**

1. Oui → *Aller à QUOMOB*
2. Non → *Aller à REC\_MOB4[1]*

**QUOMOB - Parmi ces parts ou actions NON COTEES, en possédez-vous... ?**

1. Uniquement de société(s) dont le dirigeant est membre de votre ménage  
→ *Aller à REC\_MOB4[1]*
2. Uniquement de société(s) dont le dirigeant n'est pas membre du ménage  
→ *Aller à QUIMOB3*
3. Certaines de société(s) dont le dirigeant est membre du ménage, et d'autres non  
→ *Aller à QUIMOB3*

**QUIMOB3 - QUI possède ces parts ou actions de sociétés non cotées dont le dirigeant n'est pas membre de votre ménage ?**

*(question à réponse multiple)*

Rentrer les codes des possesseurs (parmi ceux qui s'affichent à l'écran)

**REC\_MOB4[1] - Une personne de votre ménage possède-t-elle des parts de sociétés civiles en placements immobiliers (SCPI) ?**

1. Oui → Aller à *QUIMOB4[1]*
2. Non → Aller à *REC\_MOB4[2]*

**QUIMOB4[1] - QUI possède ces parts de sociétés civiles en placements immobiliers ?**

*(question à réponse multiple)*

Rentrer les codes des possesseurs (qui s'affichent à l'écran)

**REC\_MOB4[2] - Une personne de votre ménage possède-t-elle des titres ou valeurs mobilières que vous n'avez pas pu ou pas su classer ci-dessus ?**

1. Oui → Aller à *QUIMOB4[2]*
2. Non → Aller à *REC\_BON1* (sauf si aucun titre mobilier possédé : dans ce cas aller à *NPMOBPA*)

**QUIMOB4[2] - QUI possède ces titres ou valeurs mobilières que vous n'avez pas pu ou pas su classer ci-dessus ?**

*(question à réponse multiple)*

Rentrer les codes des possesseurs (qui s'affichent à l'écran)

- Si aucune valeur mobilière n'est possédée par le ménage, on pose la question *NPMOBPA* :

**NPMOBPA - Votre ménage ne possède pas actuellement de valeurs mobilières ni de PEA. Quelqu'un de votre ménage (actuel) en possédait-il dans le passé ?**

1. Oui, et le ménage en avait encore dans les 12 derniers mois.
2. Oui, et le ménage n'en avait déjà plus il y a un an.
3. Non.

Ce qui revient à remplir le tableau suivant :

VALEURS MOBILIERES (détenues ou non sur un PEA)	1. Oui, le ménage possède	QUI ? n° individu	2. Non, aucun posses- seur
Plan d'épargne en actions (P.E.A.)			
Actions ou Obligations (emprunts d'Etat ou OAT*)			
SICAV ou FCP			
Actions non cotées d'une société dont le dirigeant n'est pas un membre du ménage**			
Parts de SCPI			
Valeurs mobilières non précisées par le ménage			

\* Obligation assimilable du Trésor.

\*\* Les Actions non cotées d'une société dont le dirigeant est un membre du ménage seront décrites ci-dessous dans les actifs professionnels exploités par le ménage dans son activité.

RECENSEMENT DES BONS

**REC\_BON[1] - Une personne de votre ménage possède-t-elle des BONS d'épargne, bons du Trésor ou autres bons (hors bons de capitalisation) ?**

1. Oui → Aller à *QUIBON[1]*
2. Non → Aller à *REC\_BON[2]*

**QUIBON[1] - QUI possède ces bons ?**

*(question à réponse multiple)*

Rentrer les codes des possesseurs (qui s'affichent à l'écran)

**REC\_BON[2] - Une personne de votre ménage possède-t-elle des bons de capitalisation ?**

1. Oui → *Aller à QUIBON[2]*
2. Non → *Aller à REC\_AVII*

**QUIBON[2] - QUI possède ces bons de capitalisation ?**

*(question à réponse multiple)*

Rentrer les codes des possesseurs (qui s'affichent à l'écran)

*Ce qui revient à remplir le tableau suivant :*

<b>BONS D'EPARGNE ET DE CAPITALISATION</b>	<b>1. Oui, le ménage possède</b>	<b>QUI ? n° individu</b>	<b>2. Non, aucun possesseur</b>
Bons d'épargne ou bons de caisse, bons du Trésor...			
Bons de capitalisation			

RECENSEMENT DE L'ASSURANCE-VIE, EPARGNE-RETRAITE

**REC\_AVII - Une personne de votre ménage possède-t-elle un Plan d'Epargne Populaire (P.E.P.) ?**

1. Oui → *Aller à QUIAVII*
2. Non → *Aller à REC\_AVI2[1]*

**QUIAVII - QUI possède un PEP ?**

*(question à réponse multiple)*

Rentrer les codes des possesseurs (parmi ceux qui s'affichent à l'écran)

**REC\_AVI2[1] - Une personne de votre ménage cotise-t-elle à une ASSURANCE-DECES LIEE A UN PRET ?**

1. Oui → *Aller à QUIAVI2[1]*
2. Non → *Aller à REC\_AVI2[2]*

**QUIAVI2[1] - QUI cotise à une assurance-décès liée à un prêt ?**

*(question à réponse multiple).*

Rentrer les codes des possesseurs (qui s'affichent à l'écran)

**REC\_AVI2[2] - Par ailleurs, une personne de votre ménage a-t-elle une assurance-décès DANS LE CADRE D'UN CONTRAT GROUPE DE SON ENTREPRISE (garantissant à ses proches en cas de décès un capital ou une rente) ?**

1. Oui → *Aller à QUIAVI2[2]*
2. Non → *Aller à REC\_AVI3[1]*

**QUIAVI2[2] - QUI a une assurance-décès dans le cadre de son entreprise ?**

*(question à réponse multiple).*

Rentrer les codes des possesseurs (qui s'affichent à l'écran)

**REC\_AVI3[1] - Par ailleurs, une personne de votre ménage a-t-elle souscrit VOLONTAIREMENT une assurance-décès A FONDS PERDUS (y compris rente-éducation) (garantissant à ses proches en cas de décès un capital ou une rente) ?**

1. Oui → *Aller à QUIAVI3[1]*
2. Non → *Aller à REC\_AVI3[2]*

**QUIAVI3[1] - QUI a souscrit une telle assurance-décès volontaire ?**



(question à réponse multiple).

Rentrer les codes des possesseurs potentiels (qui s'affichent à l'écran)

**REC\_AVI3[2] - Par ailleurs, une personne de votre ménage a-t-elle souscrit UN CONTRAT OU PLACEMENT D'ASSURANCE-VIE (vie ou mixte) ?**

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

|| Attention on ne recense ici que les contrats en cours de validité, non arrivés à terme, c'est-à-dire ceux pour lesquels on n'a encore perçu ni capital ni rente.

1. Oui → Aller à QUIAVI3[2]
2. Non → Aller à REC\_AVI4

**QUIAVI3[2] - QUI possède une telle assurance-vie ?**

(question à réponse multiple).

Rentrer les codes des possesseurs potentiels (qui s'affichent à l'écran)

**REC\_AVI4 - Une personne de votre ménage détient-elle un contrat de retraite complémentaire du type < liste des RCV dont l'ordre est fonction des statuts de la PR et du conjoint : COREVA, loi Madelin, Ancien combattant, Préfon, Cref...> ?**

1. Oui → Aller à QUIAVI4
2. Non → Aller à REC\_AVI6

• On ne proposera dans QUIAVI4 que les prénoms des personnes de plus de 15 ans.

**QUIAVI4 - QUI possède un contrat de ce type ?**

(question à réponse multiple).

Rentrer les codes des possesseurs potentiels (qui s'affichent à l'écran)

**REC\_AVI6 - Une personne de votre ménage bénéficiera-t-elle d'une EPARGNE-RETRAITE SURCOMPLEMENTAIRE à l'initiative de son entreprise (Art. 82, Art. 83, Art. 39) ? (en plus des retraites complémentaires obligatoires : ARRCO, AGIRC...)**

1. Oui → Aller à QUIAVI6
2. Non → Aller à REC\_AVI5

• On ne propose dans QUIAVI6 que les prénoms des personnes de plus de 15 ans.

**QUIAVI6 - QUI bénéficiera de cette retraite surcomplémentaire ?**

(question à réponse multiple).

Rentrer les codes des bénéficiaires potentiels (qui s'affichent à l'écran)

**REC\_AVI5 - Une personne de votre ménage détient-elle une AUTRE EPARGNE LONGUE pour préparer la retraite ? (on reclassera le produits A.F.E.R. en assurance-vie)**

1. Oui → Aller à QUIAVI5
2. Non → Aller à REC\_DIVI (sauf si aucun produit d'assurance-vie possédé : dans ce cas aller à NPAVIPA)

**QUIAVI5 - QUI possède cette autre épargne ?**

(question à réponse multiple).

Rentrer les codes des possesseurs potentiels (qui s'affichent à l'écran)

Ce qui revient à remplir le tableau suivant :

1. Oui, le ménage possède	QUI ? n° individu	2. Non, aucun posses- seur
---------------------------------	-------------------------	-------------------------------------

P.E.P. (ou ancien P.E.R.)			
Contrat d'assurance-décès lié à un prêt			
Contrat d'assurance-décès dans le cadre de son entreprise			
Autre contrat d'assurance-décès volontaire			
Contrat d'assurance-vie <b>valide</b> et volontaire (en cas de vie ou mixte)			
Retraite complémentaire volontaire (Madelin, Préfon, Cref, Anciens combattants, Coreva)			
Retraite surcomplémentaire (au-delà des retraites complémentaires obligatoires, ARRCO, AGIRC...) qui relèvent des articles 82, 83 ou 39 du code général des impôts			
Autre épargne longue pour préparer la retraite			

• Si le ménage déclare ne posséder aucun produit du domaine de l'assurance-vie ou épargne-retraite :

**NPAVIPA - Votre ménage ne possède pas actuellement de PEP, d'assurance-vie ou décès, ni d'épargne-retraite. Quelqu'un de votre ménage en a-t-il possédé dans le passé ?**

1. Oui, et le ménage en avait encore dans les 12 derniers mois.
2. Oui, et le ménage n'en avait déjà plus il y a un an.
3. Non.

#### RECENSEMENT D'AUTRES PLACEMENTS FINANCIERS

**REC\_DIV1 - Une personne de votre ménage possède-t-elle un COMPTE A TERME, c'est-à-dire une somme d'argent bloquée en banque pour une durée déterminée ?**

1. Oui → Aller à *QUIDIV1*
2. Non → Aller à *REC\_DIV2*

**QUIDIV1 - QUI possède ce compte à terme ?**

(question à réponse multiple).

Rentrer les codes des possesseurs (qui s'affichent à l'écran)

**REC\_DIV2 - Une personne de votre ménage possède-t-elle de l'épargne salariale placée EN ENTREPRISE (participation, intéressement, PEE...) ?**

1. Oui → Aller à *QUIDIV2*
2. Non → Aller à *REC\_DIV3*

**QUIDIV2 - QUI possède cette épargne salariale ?**

(question à réponse multiple).

Rentrer les codes des possesseurs (qui s'affichent à l'écran)

**REC\_DIV3 - Une personne de votre ménage possède-t-elle un COMPTE COURANT d'ASSOCIE ?**

1. Oui → Aller à *QUIDIV3*
2. Non → Aller à *LOGOC*

**QUIDIV3 - QUI possède ce compte courant d'associé ?**

(question à réponse multiple).

Rentrer les codes des possesseurs (qui s'affichent à l'écran)

Ce qui revient à remplir le tableau suivant :

	1. Oui, le ménage possède	QUI ? n° individu	2. Non, aucun posse- seur
Compte à terme			
Epargne salariale placée en entreprise (participation, intéressement placé dans l'entreprise., PEE)			
Compte courant d'associé			

## RECENSEMENT DES LOGEMENTS

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

☞ **Attention** : dès lors qu'un membre de votre ménage possède tout ou partie de votre logement votre ménage est considéré comme propriétaire.

Tendre la carte CARTE B-14

### **LOGAUT - Une personne de votre ménage possède-t-elle tout ou partie de un ou plusieurs LOGEMENTS AUTRES que votre résidence principale (résidence secondaire, logement donné en location, logement vacant...) ?**

1. Oui
2. Non

• Si le ménage déclare ne posséder aucun logement (ni résidence principale), on pose :

### **NPLOGPA - Votre ménage ne possède pas de logement actuellement, mais quelqu'un de votre ménage en a-t-il possédé dans le passé ?**

1. Oui, et on en avait encore il y a 5 ans
2. Oui, et on ne les avait déjà plus il y a 5 ans
3. Non

## RECENSEMENT DES TERRAINS ET AUTRES ACTIFS PROFESSIONNELS

### **REC\_TER1/2 - Une personne de votre ménage possède-t-elle des TERRES OU TERRAINS... ?**

	OUI/NON
REC_TER1 - Exploités professionnellement par le ménage ( <i>pour les seuls indépendants</i> )	
REC_TER2 - Non exploités professionnellement par le ménage	

• Si le ménage déclare ne posséder aucune terre, on pose :

### **NPTERPA - Votre ménage ne possède pas de terres actuellement, mais quelqu'un de votre ménage en a-t-il possédé dans le passé ?**

1. Oui, et on en avait encore il y a 5 ans
2. Oui, et on ne les avait déjà plus il y a 5 ans
3. Non

• S'il y a un indépendant dans le ménage (statut de 5 à 7, ancien indépendant ou indépendant en activité secondaire), poser la question suivante :

### **PROF - Vous exercez une activité d'indépendant : pour cette activité, POSSEDEZ-VOUS certains des ACTIFS PROFESSIONNELS (autres que terres) que vous utilisez ?**

1. Oui ☒ détailler le tableau : S'agit-il de...  
 2. Non ☒ aller à REC\_NPRO

	OUI/NON
REC_PROF[1]- Bâtiments, locaux	
REC_PROF[2] - Fonds de commerce, clientèle, droit au bail, étude...	
REC_PROF[3] - Matériel	
REC_PROF[4] - Stock, cheptel	
REC_PROF[5] - actions non cotées d'une société dont le dirigeant est membre du ménage	

• A tous les ménages :

**REC\_NPROF - Possédez-vous des ACTIFS PROFESSIONNELS (autres que terres) que le ménage N'UTILISE PAS lui-même en tant qu'indépendant, chef d'entreprise ou profession libérale ?** (actifs donnés en location ou vacant)

1. Oui  
 2. Non

• Si le ménage déclare ne posséder aucun actif professionnel exploité ou non on pose :

**NPPROFPA - Votre ménage ne possède pas d'actifs professionnels actuellement, mais quelqu'un de votre ménage en a-t-il possédé dans le passé ?**

1. Oui, et on en avait encore il y a 5 ans  
 2. Oui, et on ne les avait déjà plus il y a 5 ans  
 3. Non

#### RECENSEMENT DES CREDITS, LEASINGS

**REC\_REM[1] - Une personne de votre ménage a-t-elle souscrit un emprunt, crédit ou leasing NON PROFESSIONNEL dont une partie au moins reste à rembourser ?**

1. Oui  
 2. Non

De même pour REC\_REM[2] et REC\_REM[3]...

	OUI/NON
REC_REM[1] - non professionnel	
REC_REM[2] - liés à l'activité professionnelle du ménage	
REC_REM[3] - de caractère mixte (à la fois professionnel et privé)	

• Si le ménage est endetté à titre professionnel et ne comprend pas d'indépendant en activité :

**QUOREMB - Ces remboursements professionnels sont-ils bien liés à une activité d'indépendant que vous avez eue dans le passé ?**

1. Oui  
 2. Non → message signalant une incohérence

• Si le ménage est endetté à titre domestique (ou privé) :

**IMODET - Avez-vous actuellement EN COURS des emprunts IMMOBILIERS non strictement professionnels ?**

1. Oui → Aller à AUTDET  
 2. Non → Aller à PASIMO

**PASIMO - Dans le passé, quelqu'un de votre ménage a-t-il eu recours à des prêts immobiliers ?**

1. Oui → *Aller à PASMOT1*
2. Non → *Aller à AUTDET*

**PASMOT1 - Etait-ce pour financer... ?**

(Plusieurs réponses possibles)

1. L'achat ou la construction de la résidence principale
2. L'achat ou la construction d'un autre logement
3. Des travaux immobiliers
4. L'achat de terrains, bois, lac, etc...

**AUTDET - Avez-vous actuellement EN COURS d'autres formes de crédit non strictement professionnel (prêts personnels, revolving, leasing, achats à crédit...) ?**

1. Oui → *Aller à DOMES si Rec\_Rem[3]=1, sinon aller à DECOUV*
2. Non → *Aller à PASAUT*

**DOMES - Vos emprunts ou crédits autres qu'immobiliers sont-ils purement domestiques ou sont-ils mixtes (à la fois professionnels et privés) ?**

1. Tous purement DOMESTIQUES (privés)
2. Tous MIXTES (à la fois professionnel et privé)
3. Certains sont domestiques, d'autres mixtes

**PASAUT - Dans le passé, quelqu'un de votre ménage a-t-il eu recours à des prêts non immobiliers, des achats à crédit, des contrats de leasing... à titre non professionnel ?**

1. Oui → *Aller à PASMOT2*
2. Non

**PASMOT2 - Etait-ce pour financer... ?**

(Plusieurs réponses possibles)

1. L'achat de voiture, moto, camping-car
2. L'achat d'autres équipements
3. Régler des dépenses de formation, loisir, motif exceptionnel
4. Régler des dépenses courantes, fin de mois difficile, etc...
5. Autre

• Si le ménage n'est pas endetté aujourd'hui mais l'a été dans le passé :

**PASPB - Vous est-il arrivé dans le passé de ne pouvoir faire face en temps et en heure à vos échéances de remboursements ?**

1. Jamais
2. Une fois
3. Rarement
4. Quelquefois
5. Souvent

**DECOUV - Par ailleurs, <Prénom de la PR> est-il parfois en découvert bancaire, autorisé ou non sur l'un de ses comptes-chèques (hors découvert professionnel) ?**

1. Jamais ou exceptionnellement
2. Plusieurs fois par an
3. De façon régulière

**REC\_CRE - Une personne de votre ménage a-t-elle prêté de l'argent à quelqu'un qui n'appartient pas à votre ménage ?**

☞ **Attention** : On recense ici les prêts de plus de 5 000 F dont le ménage attend le remboursement.

1. Oui → *Aller à TYP\_CRE*
2. Non

**TYP\_CRE - Ces prêts sont-ils... ?**

(Plusieurs réponses possibles)

1. De caractère privé
2. De caractère professionnel
3. De caractère mixte

● *Si le ménage ne possède aucun actif financier*

**RESUME - Vous ne possédez aucun actif financier mais** <liste des actifs non financiers et des éléments de passif> **(Si l'enquête est d'accord, tapez : '1')**

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

1. Oui → *Aller à QUOPAN (i=1)*
2. Non → *Passer aux comptes-chèques*

● *Si le ménage possède au moins un actif financier*

**RESUME - Vous possédez** <liste des actifs financiers et non financiers et des éléments de passif>. **(Si l'enquête est d'accord, tapez : '1').**

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

1. Oui → *Aller à QUOPAN (i=1)*
2. Non → *Passer aux comptes-chèques*

*Pour chaque produit i, on demandera son nom en clair, l'établissement, et le montant en F.*

**QUOPAN(i) - Pouvez-vous citer le NOM PRECIS de ce produit d'épargne ?**  
(on mentionnera d'abord celui dont le montant est le plus important)

**QUIPAN(i) - QUI dans le ménage le possède ?**

Rentrer le code du possesseur (parmi les membres du ménage qui s'affichent à l'écran)

**PANET(i) - Dans QUEL ETABLISSEMENT <Prénom> le détient-il/elle ?**

**PANVEN(i) - COMBIEN <Prénom> pourrait-il/elle retirer de la liquidation de ce produit ?**

*Entrer un nombre de 1 à 9 999 999*

*Si PANVEN(i) = NSP ou refus :*

**PANMT(i) - A défaut d'une valeur précise, dans quelle tranche se situerait ce montant ?**  
CARTE V-3

**PANAUT(i) - Votre ménage possède-t-il un autre placement que vous n'avez pas su classer dans les rubriques proposées ?**

1. Oui → *On ouvre une nouvelle ligne pour ce nouveau placement*
2. Non → *Passer aux comptes-chèques*

\*\*\*\*\* *FIN DU RECENSEMENT* \*\*\*\*\*

#### 4. CC - COMPTES-CHEQUES

(En 1996, 95 % des ménages ont dit en posséder)

Ecrans 42 à 57

##### CCE - Possédez-vous des comptes-chèques ou comptes courants ?

1. Oui → *Aller à CCQUI*
2. Non → *Aller aux livrets*

##### \*\*\* AIDE \*\*\*

On ne s'intéresse ici qu'aux comptes-chèques ou comptes courants DES PERSONNES PHYSIQUES qu'ils soient utilisés ou non dans leur activité professionnelle : on exclura les comptes de société.

On recense également les comptes courants pour lesquels ne sont pas délivrés de chéquiers et ceux qui offrent une rémunération.

##### CCQUI - QUI dans votre ménage possède des comptes-chèques ?

(question à réponse multiple)

Rentrer les codes des possesseurs (qui s'affichent à l'écran).

• *Pour chaque personne concernée du ménage, on décrit successivement chacun de ses comptes-chèques en commençant par celui sur lequel est déposée la somme la plus importante. On commencera par décrire les comptes joints.*

##### CCET(i=1) - DANS QUEL ETABLISSEMENT le principal compte-chèques de <Prénom> est-il ouvert ? CARTE V-1

##### CCET(i>1) - Dans quel établissement le <i>ème compte-chèques de <Prénom> est-il ouvert ? CARTE V-1

• *Filtre pour les seuls indépendants en activité (même filtre que pour l'ouverture des modules indépendant) :*

##### CCPRO(i) - Ce compte est-il utilisé dans votre activité professionnelle ?

1. Oui
2. Non

##### CCAUT(i) - <Prénom> a-t-il un autre compte-chèques ?

1. Oui → *Refaire une boucle de CCET(i+1) à CCAUT(i+1)*
2. Non → *Décrire les comptes-chèques possédés par les autres membres du ménage, sinon aller à CCMT.*

• *Une fois tous les comptes-chèques décrits on demandera :*

##### CCMT - Pouvez-vous SITUER LE MONTANT GLOBAL détenu en moyenne sur L'ENSEMBLE DES COMPTES-CHEQUES de votre ménage ? (par exemple, le 15 du mois)

Tendre la CARTE V-4



5. PLIV - Possesseur de livret d'épargne ou Codevi
(En 1996, 80 % des ménages ont dit en posséder)
Ecrans 58 à 233

• On n'entre dans ce module que si le ménage a déclaré au moins un livret d'épargne au recensement.

**LLIV - Nous allons examiner le /les <liste des types de livrets effectivement possédés> que possède votre ménage.**

**Taper un caractère pour continuer**

On détaillera chaque produit possédé (Livrets Jeune, A, Bleu, CODEVI, LEP, B, Orange, autre livret bancaire) sachant à partir du recensement qui le possède.

Pour chaque produit possédé, et par personne, on pose les questions LIVQI, (LIVAN), LIVET, LIVMT.

• Le questionnement permet de remplir le tableau suivant (une ligne par livret recensé, en commençant par ceux de la PR, puis ceux du conjoint, des enfants et enfin des autres personnes du ménage) :

S'agit-il d'un...?	Est-il ouvert au nom de...?	A-t-il été ouvert...?	Dans quel établissement ?	Pouvez-vous situer le montant actuellement détenu sur ce livret ? (Tranches sur CARTE)
1. Livret Jeune 2. Livret A 3. Livret Bleu 4. CODEVI 5. LEP 6. Livret B 7. Livret Orange 8. Autre livret bancaire <b>LIVNA(i)</b>	0 - PR + CJ 1 - PR 2 - 2ème pers 3 - 3ème pers etc...  <b>LIVQI(i)</b>	1. Depuis le 1er janvier 1997 2. Entre 1990 et 1996 3. Entre 1980 et 1990 4. Avant 1980  <b>LIVAN(i)</b>	(Tendre la CARTE V-1 des réseaux)  <b>LIVET(i)</b>	<b>LIVMT(i), LIVEN(i) LIVMIN(i), LIVMAX(i)</b>
1er livret				
2e livret				
3e livret				
etc.				

### **1. Livret Jeune**

Si le ménage possède au moins un livret Jeune (REC\_LIV1= 1), pour chaque possesseur, listé dans le recensement des livrets (QUILIV1) et repéré par son prénom, on pose les questions suivantes :

**LIVET - <Prénom> possède un livret Jeune. Dans QUEL ETABLISSEMENT ce livret a-t-il été ouvert ?**

Tendre la CARTE V-1

**LIVMT - Pouvez-vous SITUER LE MONTANT actuellement détenu sur ce livret ?**

Tendre au ménage la CARTE V-5 des montants en tranches pour le livret Jeune

### **2. Autres livrets non imposés (Livret A, Livret Bleu, CODEVI, LEP)**

La date d'ouverture du livret (LIVAN) n'est demandée que pour le CODEVI et le LEP.

*Pour le CODEVI :*

**LIVAN - <Prénom> possède un CODEVI. QUAND a-t-il été ouvert ?**

1. Depuis le 1er janvier 1997
2. Entre 1990 et 1996
3. Entre 1983 (création) et 1990

*Pour le LEP :*

**LIVAN - <Prénom> possède un LEP. QUAND a-t-il été ouvert ?**

1. Depuis le 1er janvier 1997
2. Entre 1990 et 1996
3. Entre 1980 (création) et 1990

**LIVET - Dans QUEL ETABLISSEMENT ce livret a-t-il été ouvert ?**

Tendre au ménage la CARTE V-1 des établissements

**LIVMT - Pouvez-vous SITUER LE MONTANT actuellement détenu sur ce livret ?**

Tendre au ménage la CARTE V-6 des montants en tranches pour les livrets

### **3. Autres livrets (Livret B, Livret Orange, autres livrets bancaires)**

*Pour le premier livret B de <Prénom> :*

**LIVET(i) - <Prénom> possède AU MOINS un <livret B>. Nous décrivons d'abord le plus important.**

**Dans QUEL ETABLISSEMENT ce <livret B> a-t-il été ouvert ?**

Tendre la CARTE V-1 des établissements

**LIVMT(i) - Pouvez-vous SITUER LE MONTANT actuellement détenu sur ce <livret B> ?**

Tendre la CARTE V-6 des montants en tranches

• *Lorsque le ménage se déclare dans la tranche supérieure, on lui demande :*

**LIVEN(i) - Pouvez-vous donner une ESTIMATION UN PEU PLUS PRECISE du montant détenu sur ce <livret B> ?**

*Entrer un nombre entre 0 et 9 999 999*

• *Si le ménage ne peut pas, on lui propose de donner un ordre de grandeur (au minimum et au maximum) :*

**LIVMIN(i) - A défaut d'une valeur précise, pouvez-vous donner un ordre de grandeur :**

**- Au MINIMUM ?**

*Entrer un nombre entre 0 et 9 999 999*

**LIVMAX(i) - Et au MAXIMUM ?**

*Entrer un nombre entre 0 et 9 999 999*

**LIVAUT(i) - <Prénom> a-t-il/elle UN AUTRE <livret B> ?**

1. Oui → Refaire une boucle de LIVET(i+1) à LIVAUT(i+1)
2. Non → Décrire les livrets B des autres <Prénoms> ou à défaut passer aux livrets Orange ou bancaires

... Au terme du processus :

**LIVRAP - Avez-vous bien décrit ici TOUS les livrets d'épargne de votre ménage ?**

1. Oui → Ouvrir le module suivant

2. Non → message : « dans ce cas allons modifier le recensement ou ajouter un livret supplémentaire »

• Une fois tous les livrets décrits et SI il y a un montant non déclaré (et plus d'un livret dans le ménage) on demande une estimation globale de la valeur placée sur tous les livrets du ménage :

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

Tendre la CARTE V-9 des montants en tranche

• Si le ménage répond la tranche supérieure et s'il y a des livrets non plafonnés (livrets B, Orange, bancaires), on demande :

**LIVEN - Pouvez-vous donner une ESTIMATION UN PEU PLUS PRECISE du montant détenu sur tous les livrets d'épargne de votre ménage ?**

Taper un nombre entre 0 et 9 999 999

• Sinon on essaie d'obtenir un ordre de grandeur sous la forme d'une fourchette :

**LIVMIN - A défaut d'une valeur précise, pouvez-vous donner un ordre de grandeur :**

- Au MINIMUM ?

Entrer un nombre entre 0 et 9 999 999

**LIVMAX - Et au MAXIMUM ?**

Entrer un nombre entre 0 et 9 999 999

• La question ci-dessous est posée à tous les ménages possesseurs de livrets d'épargne qui n'ont pas déclaré avoir ouvert un CODEVI ou un LEP depuis le 1er janvier 1997 :

**LIVPA - Parmi ses livrets d'épargne, votre ménage en a-t-il ouvert 1 dans les 12 derniers mois ?**

1. Oui

2. Non

## 6. PELO - Possesseur de placement d'épargne-logement

(En 1996, 38 % des ménages ont dit en posséder)

Ecrans 233 à 258

• On n'entre dans ce module que si le ménage a déclaré au moins un placement d'épargne-logement au recensement.

**EEO - Nous allons examiner <le /les> plans et <le/les> comptes d'épargne-logement que votre ménage possède...** taper un caractère pour continuer

• On détaillera chaque produit possédé (PEL plan d'épargne-logement, puis CEL compte d'épargne-logement) sachant à partir du recensement (REC) qui le possède.

**PEL**

**EEO - <Prénom> possède un plan d'épargne-logement. DANS QUEL ETABLISSEMENT ce plan a-t-il été ouvert ?**

Tendre au ménage la CARTE V-1 des établissements

**EEO - Quel est le taux d'intérêt servi pour ce plan ?**

Tendre au ménage la CARTE V-10

• Si EEO = « NSP »,

**EEO - En quelle année ce PEL a-t-il été ouvert ?**

Entrer une valeur entre 1970 et 1997

**EEO - Pouvez-vous SITUER LE MONTANT actuellement détenu sur ce plan ?**

Tendre au ménage la CARTE V-11 des montants en tranches

**CEL**

**EEO - <Prénom> possède un compte d'épargne-logement. DANS QUEL ETABLISSEMENT a-t-il été ouvert ?**

Tendre au ménage la CARTE V-1

**EEO - Pouvez-vous SITUER LE MONTANT actuellement détenu sur ce compte ?**

Tendre au ménage la CARTE V-12 des montants en tranches

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

**EEO - Avez-vous bien décrit ici TOUS les placements d'épargne-logement de votre ménage ?**

1. Oui

2. Non → Message : « dans ce cas, allons modifier le recensement »

- A poser dans le cas où il y a au moins deux placements d'épargne-logement déclarés (PEL ou CEL) et où un montant au moins n'est pas déclaré :

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

Tendre la CARTE V-13 des montants en tranches

**ELOMO - A ce jour, POURQUOI détenez-vous de l'épargne-logement ?**

(Plusieurs réponses possibles)

Tendre la CARTE V-14

- Si le taux servi indique que l'un au moins des plans du ménage est « mûr », on demande :

**ELOECHE - L'un de vos plans arrive à échéance au cours des 12 prochains mois. Avez-vous plutôt L'INTENTION de... ?**

1. Prolonger votre plan
2. Acquérir un logement ou faire des travaux immobiliers
3. Céder vos droits à prêts
4. Autres

- Sinon, on pose la question suivante :

**ELOLI - Au cours des 12 prochains mois, à votre connaissance, <Prénoms des membres du ménagees>, avez-vous l'intention de LIQUIDER un plan ou un compte d'épargne-logement (soit retirer la quasi totalité de la somme déposée, soit le fermer) ?**

1. Oui → Aller à ELOLI1
2. Non → Aller à ELOPA

**ELOLI1 - Pour QUELLE RAISON ?**

1. Achat, construction ou rénovation de logement
2. Autres raisons (ouvrir une remarque)

**ELOPA - Parmi ses placements d'épargne-logement, votre ménage en a-t-il ouvert dans les 12 derniers mois ?**

1. Oui
2. Non

## 7. PMOB - Possesseur de VALEURs MOBILIEREs

(En 1996, 22 % des ménages ont dit en posséder)

Ecrans 258 à 278

• On n'entre dans ce module que si on a déclaré un PEA ou des valeurs mobilières dans le recensement. On ne rentrera pas dans ce module si on ne possède que des parts non cotées d'une société dont le dirigeant est membre du ménage (REC\_MOB3=1 et QUOMOB=1).

### EMOB - Nous allons examiner les valeurs mobilières que votre ménage possède...

Taper un caractère pour continuer

• On ne posera les questions sur le PEA que si le ménage a déclaré au moins un PEA dans le recensement. Une même personne ne peut posséder qu'un PEA.

Pour le 1er prénom :

**PEAET(i) - <Prénom> possède un PEA. Dans quel ETABLISSEMENT financier ce PEA est-il ouvert ?**

Tendre la CARTE V-1 des établissements

**PEAAN (i) - Quand ce PEA a-t-il été ouvert ?**

1. 1992-1993
2. 1994-1995
3. Depuis 1996

**PEAVEN(i) - Si ce PEA était liquidé, quel MONTANT <Prénom> pourrait-<il/elle> en retirer ?**

Entrer un nombre entre 0 et 999 999

Si PEAVEN = nsp ou refus :

**PEAMIN(i) - A défaut d'une valeur précise, pouvez-vous donner un ordre de grandeur :**

**- Au MINIMUM ?**

Entrer un nombre entre 0 et 999 999

**PEAMAX(i) - Et au MAXIMUM ?**

Entrer un nombre entre 0 et 999 999

Si PEAMIN et PEAMAX = nsp ou refus :

**PEAMT(i) - A défaut, pouvez-vous SITUER CE MONTANT dans une des tranches suivantes ?**

Tendre CARTE V-15 des tranches de montants.

Ensuite on recommence le questionnement avec le 2ème prénom s'il y a lieu, etc...

• On ne posera les questions sur les autres valeurs mobilières que si le ménage a déclaré au moins une valeur mobilière hors PEA. A poser à chaque personne du ménage ayant déclaré en posséder. Une même personne peut posséder des valeurs dans plusieurs établissements financiers. On veut connaître pour chaque personne les montants détenus dans chaque réseau.

Dans les formulations, <hors PEA> est indiqué si le ménage possède aussi un PEA et a donc répondu aux premières questions.

Première personne concernée :

**PFET(1)** - <En dehors de son PEA>, <Prénom> possède des <liste des valeurs mobilières déclarées par la personne dans REC>. Quel est le principal ETABLISSEMENT dans lequel il détient ses valeurs mobilières ?

Tendre la CARTE V-1.

**PFET(i>1)** - Quel est le <ième> ETABLISSEMENT dans lequel <Prénom> détient ses valeurs mobilières <hors PEA> ?

Tendre la CARTE V-1.

**PFVEN(i)** - Quel MONTANT <Prénom> pourrait-<il/elle> retirer de la vente de ses valeurs mobilières <hors PEA> détenues à <PFET(i)> ?

Entrer un nombre entre 0 et 9 999 999

Si PFVEN = nsp ou refus :

**PFMIN(i)** - A défaut d'une valeur précise, pouvez-vous donner un ordre de grandeur :

- Au MINIMUM ?

Entrer un nombre entre 0 et 9 999 999

**PFMAX(i)** - Et au MAXIMUM ?

Entrer un nombre entre 0 et 9 999 999

Si PFMIN et PFMAX = nsp ou refus :

**PFMT(i)** - A défaut, pouvez-vous SITUER CE MONTANT dans une des tranches suivantes ?

Tendre CARTE V-15 des tranches de montants de valeurs mobilières

**PFAUT(i)** - <Prénom> a-t-il des valeurs mobilières <hors PEA> dans d'autres établissements ?

1. Oui → refaire la boucle de PFET(i+1) à PFAUT(i+1)

2. Non → on passe au 2ème prénom, sinon aller à la suite

### **EXEMPLE**

Soit un ménage de 2 personnes Paul et Jeanne.

Jeanne a un PEA à La Poste, mais elle ne sait pas ce qu'il y a dedans.

En dehors de ce PEA :

Paul a des actions cotées et des Sicav monétaires à La Poste et des Sicav monétaires et des SCPI au Crédit Agricole.

Jeanne détient à La Poste, en plus de son PEA, des actions cotées en Bourse.

On commencera par décrire le PEA de Jeanne (variables PEAQI(1)= N° de Jeanne, PEAET(1)= La Poste, PEAVEN(1) = montant du PEA etc...).

Puis on s'intéressera aux valeurs mobilières hors PEA.

On commencera par Paul qui a des valeurs dans 2 établissements (La Poste et Crédit Agricole) :

PFQI(1)=N° Paul, PFET(1)=La Poste, PFVEN(1)= montant des actions et des Sicav de Paul à La Poste.

PFQI(2)=N° Paul, PFET(2)=Crédit Agricole, PFVEN(2)= montant des Sicav et des Scpi de Paul au Crédit Agricole.

Ensuite on s'intéressera à Jeanne :

PFQI(3)=N° Jeanne, PFET(3)=La Poste, PFVEN(3)=montant des actions de Jeanne à La Poste.

• Si le ménage possède des SICAV ou FCP (REC\_MOB2=1) :

**QUELSIC** - Le ménage possède des SICAV ou FCP ; plus précisément, possède-t-il... ?

Tendre la CARTE V-16b

1. Des Sicav ou FCP monétaires ou de trésorerie seulement
2. D'autres Sicav ou FCP seulement (obligataire, en actions, diversifiée)
3. Les deux sortes de Sicav ou FCP (monétaires et autres)

• Si le ménage possède des SICAV non monétaires (*QUELSIC=2 ou 3*) :

**QUELSIC2 - Votre ménage possède des SICAV non monétaires ; plus précisément, possède-t-il... ?** Tendre la CARTE V-16C

1. Obligataires, seulement
2. En actions ou diversifiées, seulement
3. Plusieurs sortes de SICAV non monétaires
4. Ne sait pas

• Si le ménage possède des actions cotées ou des obligations (*REC\_MOB2[2]=1*) :

**QUELACT - Le ménage possède des ACTIONS OU des OBLIGATIONS ; plus précisément, possède-t-il... ?**

1. Des actions seulement
2. Des obligations seulement
3. Les deux (actions et obligations)

• Le ménage peut posséder jusqu'à 7 types de valeurs mobilières (*SICAV/FCP court terme, autres SICAV/FCP, actions cotées en bourse, obligations ou emprunts d'Etat, actions non cotées, SCPI, valeurs mobilières non précisées par le ménage*). Pour chacun des types définis ci-dessus (de 1 à 7) que le ménage possède, on posera la question *MOBVEN* et éventuellement *MOBMIN*, *MOBMAX* et *MOBMT* :

**MOBVEN - Si le ménage vendait toutes ses <type de valeur associée>, <y compris celles du PEA>, quel MONTANT GLOBAL pourrait-il en retirer ?**

*Entrer un nombre entre 0 et 9 999 999*

• Si *MOBVEN* = *nsp* ou refus :

**MOBMIN - A défaut d'une valeur précise, pouvez-vous donner un ordre de grandeur :**

**- Au MINIMUM ?**

*Entrer un nombre entre 0 et 9 999 999*

**MOBMAX - Et au MAXIMUM ?**

*Entrer un nombre entre 0 et 9 999 999*

• Si *MOBMIN* et *MOBMAX* = *nsp* ou refus :

**MOBMT - A défaut, pouvez-vous situer ce montant dans une des tranches suivantes ?**

Tendre CARTE V-15 des tranches de montants de valeurs mobilières



• Si il y a au moins deux PEA ou Portefeuille et que pour l'un d'entre eux aucun montant n'est déclaré,  
et si il y a au moins deux types de valeur mobilière et que pour un des types, aucun montant n'est déclaré,  
on posera une question sur le montant global des valeurs mobilières :

**MOBVEN - Si le ménage vendait toutes ses valeurs mobilières, <y compris celles du PEA>, QUEL MONTANT GLOBAL pourrait-il en retirer ?**

Entrer un nombre entre 0 et 9 999 999

Si MOBVEN = nsp ou refus :

**MOBMIN(i) - A défaut d'une valeur précise, pouvez-vous indiquer un ordre de grandeur :**

**- au MINIMUM ?**

Entrer un nombre entre 0 et 9 999 999

**MOBMAX(i) - et au MAXIMUM ?**

Entrer un nombre entre 0 et 9 999 999

Si MOBMIN et MOBMAX = nsp ou refus :

**MOBMT(i) - A défaut, pouvez-vous SITUER CE MONTANT dans une des tranches suivantes ?**

Tendre CARTE V-15 des montants en tranche.

• Pour tous les ménages :

**MOBCO - COMMENT avez-vous ESTIMÉ LE MONTANT de vos valeurs mobilières ?**

Tendre la CARTE V-17. (Réponse multiple).

**MOBGS - COMMENT GEREZ-VOUS ce portefeuille de valeurs ?**

(celui dont la valeur est la plus importante)

Tendre la CARTE V-18

**MOBPA - Il y a 12 mois, votre ménage possédait-il déjà des valeurs mobilières ?**

1. Oui

2. Non

<b>8. PAVI - Possesseur d'ASSURANCE-VIE, EPARGNE RETRAITE, PEP</b>	
<b>(En 1996, près de 45 % des ménages ont dit en posséder)</b>	
Ecrans 278 à 558	

Grâce au recensement (REC), on sait qui possède quoi. Les variables AVIQI et AVINA sont donc remplies automatiquement. Ainsi, il ne reste plus qu'à demander le motif de souscription (AVIMO), la date de souscription (AVIAN), l'établissement (AVIET) et la valeur du placement (AVIMT). Ceci pour chaque produit détenu par chaque personne.

On détaillera (un par ligne) tous les contrats volontaires d'assurance-vie, les PEP, les placements d'épargne retraite souscrits, que le versement de primes ait encore lieu ou non, et qui sont encore en cours de validité.

On ne décrira pas les contrats arrivés à terme pour lesquels le ménage touche actuellement une rente, ni les contrats obligatoires (liés à prêt, contrat groupe d'entreprise).

Ce qui permettra de reconstituer ce tableau :

Qui a souscrit ?	Nature du contrat	Souscription		Dans quel établissement ?	Somme retirée en cas de vente ou capital garanti ou valeur de rachat ou montant de la rente (suivant nature du contrat)	
		Motifs	Année		Montant précis ou tranches (voir CARTE selon produit) AVIVEN ou AVIMT	sinon : valeur globale approximative dans tranches AVIMIN et AVIMAX
0 - PR + CJ 1 - PR 2 - 2ème pers 3 - 3ème pers etc...	1. Décès 2. Vie ou mixte 3. RCV 4. PEP 5. Autre 6. Retraite surcomp.	voir CARTE V-20		Tendre la CARTE V-19 des réseaux		
<b>AVIQI</b>	<b>AVINA</b>	<b>AVIM</b>	<b>AVIAN</b>	<b>AVIET</b>		
1er contrat						
2e contrat						
3e contrat						

etc.... pour les 4ème, 5ème contrats...

**EPAVI - Nous allons DECRIRE** < le/les PEP>, < l'/les assurance(s)-vie>,<l'/les assurance(s) décès>, < la/les RCV> , < l'/les autre(s) épargne(s)-retraite> , < les retraites surcomplémentaires> **que possède le ménage.**

On ne met dans la question que ce que le ménage possède.

Si REC\_AVI2[1]=1 ou REC\_AVI2[2]=1 on complète la question par :

**On ne parlera pas ici** <de l'assurance-décès liée à un prêt>, <ni de l'assurance-décès groupe dont bénéficie le ménage>. (question adaptée à ce que le ménage possède)

Taper un caractère pour passer à la suite

### **1/ Cas du PEP (REC\_AVI1=1) :**

• Il ne peut y avoir qu'un seul PEP par personne, donc, si au moins un PEP dans le ménage (REC\_AVI1=1), il reste à poser les questions suivantes :

Pour chaque possesseur :

**AVIMO(i) - Pour QUELS MOTIFS**, <Prénom> a-t-<il/elle> ouvert son PEP ?

(Plusieurs réponses possibles) Tendre la CARTE V-20 des motifs

**AVIAN(i) - En QUELLE ANNEE** <Prénom> a-t-<il/elle> ouvert son PEP ?

Entrer un nombre entre 1980 et 1997

**AVIET(i) - Auprès de QUEL ETABLISSEMENT** ce PEP est-il ouvert ?

Tendre la CARTE V-19 des réseaux bancaires et d'assurance

**AVIMT(i) - En cas de liquidation de ce PEP, COMBIEN <Prénom> pourrait-<il/elle> en retirer ?**

Tendre la CARTE V-21 des montants en tranches

*Puis, le cas échéant on passe au possesseur suivant.*

**2/ Cas des autres produits d'assurance-vie, épargne-retraite...**

• Une même personne peut posséder plusieurs assurances-décès ou assurances-vie, ou retraites complémentaires volontaires ou retraites surcomplémentaires ou autres épargnes longues destinées à préparer la retraite. Pour tous ces produits, on repassera la boucle pour chacun des prénoms possesseurs et pour un même prénom autant que de nombre de produit d'un même type.

Pour ces différents produits, on posera en grande partie les mêmes questions que le PEP. Les différences résident dans la façon dont le ménage peut estimer la valeur du produit en question : « capital garanti » pour une assurance-décès, « montant de la rente à percevoir » pour une RCV, « valeur du placement » pour une assurance-vie, comme pour le PEP. Elles résident aussi dans le vocabulaire : on « cotise » à une assurance-décès et on « a souscrit » les autres produits...

*De plus, on ne demande pas pour tous les produits l'établissement qui les détient (RCV) ou le motif de souscription (évident pour une assurance-décès ou pour une retraite).*

**2.1./ Cas d'une assurance-décès ou rente-éducation dans le ménage (REC-AVI3[1]=1) :**

*Pour chaque possesseur :*

*Pour la première assurance-décès de <Prénom> :*

**AVIEDU(1) - Vous avez dit que <Prénom> cotise à AU MOINS UNE assurance-décès volontaire à fonds perdus. Décrivons D'ABORD LA PLUS IMPORTANTE :**

**S'agit-il d'une Rente-éducation ?**

1. Oui
2. Non → Aller à AVIMO

*Pour les autres assurances-décès du même <Prénom> :*

**AVIEDU(i>1) - Vous avez dit que <Prénom> cotise à UNE AUTRE assurance-décès volontaire à fonds perdus ?**

**S'agit-il d'une Rente-éducation ?**

1. Oui
2. Non → Aller à AVIMO

**AVIMO(i) - Pour QUELS MOTIFS, <Prénom> a-t-<il/elle> souscrit cette assurance-décès ?**

(Plusieurs réponses possibles) Tendre la CARTE V-20 des motifs

**AVIAN(i) - En QUELLE ANNEE <Prénom> a-t-<il/elle> commencé à cotiser à cette assurance-décès volontaire ?**

*Entrer un nombre entre 1900 et 1997*

**AVIET(i) - Auprès de QUEL ETABLISSEMENT cette assurance-décès volontaire a-t-elle été souscrite ?**

Tendre la CARTE V-19 des établissements

• S'il s'agit d'une rente-éducation (AVIEDU = 1) :

**AVIVEN(i) - Quel est le MONTANT MENSUEL de la rente qui sera reversée en cas de décès ?**

*Entrer un nombre entre 0 et 999 999*

• Sinon (AVIEDU = 2) :

**AVICAP(i) - Les bénéficiaires de cette assurance-décès percevront-ils... ?**

1. Une rente
2. Un capital

**AVIVEN(i) - Quel est le MONTANT <du capital garanti> ou <MENSUEL de la rente qui sera reversée> ?** (intitulé dépend de la réponse à AVICAP)

*Entrer un nombre entre 100 et 9 999 999*

• Pour tous les possesseurs :

**AVIAUT(i) - <Prénom> a-t-il/elle souscrit UNE AUTRE assurance-décès volontaire ou rente-éducation ?**

1. Oui → Refaire une boucle de AVIEDU(i+1) à AVIAUT(i+1)
2. Non → Décrire les assurance-décès des autres <prénom> ou, à défaut, passer aux produits suivants

**2.2./ Cas d'une assurance-vie (ou autre épargne-retraite) dans le ménage (REC AVI3[2] = 1 (ou REC AVI5 = 1)) :**

2.2.1. Cas de l'assurance-vie (vie ou mixte)

*Pour la première assurance-vie de <Prénom> :*

**AVIMO(1) - Vous avez dit que <Prénom> a souscrit AU MOINS UNE assurance-vie volontaire. Décrivons d'abord la plus importante :**

**Pour quels motifs <Prénom> l'a-t-il/elle souscrite ?**

(Plusieurs réponses possibles) Tendre la CARTE V-20 des motifs

*Pour les autres assurances-vie souscrites par le même <Prénom> :*

**AVIMO(i>1) - Vous avez dit que <Prénom> a souscrit UNE AUTRE assurance-vie volontaire.**

**Pour quels motifs <Prénom> l'a-t-il/elle souscrite ?**

(Plusieurs réponses possibles) Tendre la CARTE V-20 des motifs

**AVIAN(i) - En QUELLE ANNEE <Prénom> a-t-il/elle commencé à cotiser à cette assurance-vie volontaire ?**

*Entrer un nombre entre 1900 et 1997*

**AVIET(i) - Auprès de QUEL ETABLISSEMENT ?**

Tendre la CARTE V-19 des établissements

**AVIMT(i) - En cas de liquidation de ce contrat d'assurance-vie, QUELLE SOMME pourrait en retirer le ménage ?**

Tendre la CARTE V-22

- Si tranche la plus élevée (AVIMT = 8) :

**AVIVEN(i) - Pouvez-vous donner une ESTIMATION un peu plus précise ?**

*Entrer un nombre entre 1 500 000 et 9 999 999*

- Si AVIVEN = nsp/ref : poser AVIMIN et AVIMAX.

**AVIMIN(i) - A défaut d'une valeur précise, pouvez-vous donner un ordre de grandeur :  
- au MINIMUM ?**

*Entrer un nombre entre 0 et 9 999 999*

**AVIMAX(i) -**

**- et au MAXIMUM ?**

*Entrer un nombre entre 0 et 9 999 999*

**AVIAUT(i) - <Prénom> a-t-il/elle souscrit UNE AUTRE assurance-vie volontaire ?**

1. Oui → Refaire une boucle de AVIMO(i+1) à AVIAUT(i+1)

2. Non → Décrire les assurances-vie des autres <prénom> ou à défaut passer aux produits suivants

### 2.2.2. Cas de l'autre épargne-retraite (hors RCV et hors surcomplémentaire)

• Faire la même boucle pour les autres placements d'épargne-retraite, en changeant « assurance-vie » par « épargne-retraite », en rajoutant une question demandant le nom en clair du produit et en supprimant la question sur les motifs. La carte proposée pour situer le montant détenu (ou valeur de rachat) est la CARTE V-23

**AVICLAIR(i) - Pouvez-vous citer le nom précis de ce produit retraite possédé par  
<Prénom de i> ?**

*Saisir le nom en clair*

(instruction d'enquête : saisir NSP si le répondant ne sait pas, et REFUS s'il refuse)

### 2.3./ Cas d'une Retraite complémentaire volontaire (RCV) ou d'une retraite Surcomplémentaire dans le ménage (REC AVI4 = 1 ou REC AVI6 = 1 :

#### 2.3.1. Cas de la RCV

*Pour la première RCV de <Prénom> :*

**AVIAN(1) - Vous avez dit que <Prénom> a souscrit AU MOINS UNE retraite complémentaire volontaire. Décrivons D'ABORD LA PLUS IMPORTANTE :**

**En QUELLE ANNEE <Prénom> a-t-il commencé à cotiser ?**

*Entrer un nombre entre 1900 et 1997*

*Pour les autres RCV du même <Prénom> :*

**AVIAN(i>1) - Vous avez dit que <Prénom> a souscrit UNE AUTRE retraite complémentaire volontaire.**

**En QUELLE ANNEE <Prénom> a-t-il commencé à cotiser ?**

*Entrer un nombre entre 1900 et 1997*

**AVIVEN(i) - Quel est le MONTANT MENSUEL approximatif de la rente prévue au moment de la liquidation ?**

*Entrer un nombre entre 0 et 999 999*

**AVIAUT(i) - <Prénom> a-t-il/elle souscrit UNE AUTRE retraite complémentaire volontaire ?**

1. Oui → Refaire une boucle de AVIMO(i+1) à AVIAUT(i+1)
2. Non → Décrire les RCV des autres <prénom> ou à défaut passer à Sur-complémentaire.

### 2.3.2. Cas de la retraite surcomplémentaire

*Pour la première Surcomplémentaire de <Prénom> :*

**AVICLAIR(i) - Vous avez dit que <Prénom> a souscrit AU MOINS UNE retraite surcomplémentaire à l'initiative de son entreprise. Décrivons D'ABORD LA PLUS IMPORTANTE :**

**Pouvez-vous citer LE NOM PRECIS de ce produit retraite possédé par <Prénom de i> ?**  
(instruction d'enquête : saisir NSP si le répondant ne sait pas, et REFUS s'il refuse)

*Saisir le nom en clair*

*Pour les autres contrats de retraite surcomplémentaire du même <Prénom> :*

**AVICLAIR(i>1) - Vous avez dit que <Prénom> a souscrit UNE AUTRE retraite surcomplémentaire.**

**Pouvez-vous citer LE NOM PRECIS de ce produit d'épargne-retraite ?**

(instruction d'enquête : saisir NSP si le répondant ne sait pas, et REFUS s'il refuse)

*Saisir le nom en clair*

**AVIAN(i>1) - En QUELLE ANNEE <Prénom> a-t-il commencé à cotiser à cette retraite ?**

*Entrer un nombre entre 1900 et 1997*

**AVIVEN(1) - Quel est le MONTANT MENSUEL approximatif de la rente prévue au moment de la liquidation ?**

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

|| Si le ménage dit qu'il recevra un capital,  
|| ouvrir une remarque et noter son montant en F.

*Entrer un nombre entre 0 et 999 999*

**AVIAUT(i) - <Prénom> a-t-il/elle souscrit UNE AUTRE retraite surcomplémentaire ?**

1. Oui → Refaire une boucle de AVIVEN(i+1) à AVIAUT(i+1)
2. Non → Décrire les Surcomplémentaires des autres <prénom> ou à défaut passer à la question AVIRAP.

• A tous les ménages possesseurs de produits relevant de l'assurance-vie :

**AVIRAP - Avez-vous bien décrit ici TOUS les PEP, les contrats d'assurance-vie et d'épargne-retraite de votre ménage ?**

1. Oui
2. Non → Message : « Allons rajouter ce produit dans la rubrique correspondante (et au besoin dans le recensement) ».

• Dans le cas où le ménage possède au moins deux produits parmi les PEP, assurances-vie et épargne-retraite, et qu'un de leur montant n'est pas déclaré, on posera une question sur le montant global détenu en assurance-vie (au sens large, y c. PEP et autre épargne longue pour préparer la retraite).

*Par contre on ne posera pas cette question globale s'il manque seulement un montant de RCV ou de retraite surcomplémentaire ou un capital garanti par une assurance-décès, car on ne peut pas les liquider. On ne la posera pas non plus si le ménage ne possède qu'un seul produit et qu'il n'a pas pu donner son montant.*

**AVIVEN - Si votre ménage liquidait** <tous ses PEP>, <les contrats d'assurance-vie souscrits par <liste des prénoms possesseurs>>,<les autres épargnes-retraite détenues par <liste des prénoms possesseurs>>, **quel MONTANT GLOBAL pourrait-il en retirer ?**

*La question est à personnaliser suivant ce que possède le ménage et qui le possède*

*Entrer un nombre entre 0 et 9 999 999*

*Si AVIVEN = nsp/ref : poser AVIMIN et AVIMAX.*

**AVIMIN - A défaut d'une valeur précise, pouvez-vous indiquer un ordre de grandeur :**

**- AU MINIMUM ?**

*Entrer un nombre entre 0 et 9 999 999*

**AVIMAX - Et AU MAXIMUM ?**

*Entrer un nombre entre 0 et 9 999 999*

*Si le ménage ne sait pas ou ne veut pas répondre ni à AVIMIN ni à AVIMAX, poser la question :*

**AVIMT - Pouvez-vous toutefois, même de façon approximative, SITUER CE MONTANT parmi les tranches suivantes ?**

*Tendre CARTE V-22*

## 9. PBON - Possesseur DE BONS

(En 1996, 2,4 % des ménages ont dit en posséder)

Ecrans 559 à 607

• On n'entre dans ce module que si le ménage a déclaré des bons d'épargne ou de capitalisation dans le recensement.

**EPBON - Nous allons DECRIRE < les bons de capitalisation>, <les autres bons d'épargne> que possède le ménage...**

On ne met dans la question que ce que le ménage possède.

### 1. Bons de capitalisation (REC\_BON1=1)

Pour chaque possesseur j on posera les questions suivantes :

Pour le premier établissement i où <Prénom> possède des bons de CAPI :

**CAPIET(i=1) - <Prénom> possède des bons de capitalisation. Dans QUEL ETABLISSEMENT principal sont-ils déposés ?**

Tendre au ménage la CARTE V-19 des réseaux bancaires et d'assurance

Pour les établissements suivants :

**CAPIET(i>1) - <Prénom> possède des bons de capitalisation dans un autre établissement. Quel est cet AUTRE ETABLISSEMENT ?**

Tendre au ménage la CARTE V-19 des réseaux bancaires et d'assurance

**CAPIVEN(i) - Quelle est la valeur de ces bons ?**

Entrer un nombre entre 0 et 9 999 999

• Si CAPIVEN(i) = nsp ou refus :

**CAPIMIN(i) - A défaut d'une valeur précise, pouvez-vous indiquer un ordre de grandeur... - au MINIMUM?**

Entrer un nombre entre 0 et 9 999 999

**CAPIMAX(i) -**

**- et au MAXIMUM ?**

Entrer un nombre entre 0 et 9 999 999

• Si CAPIMIN et CAPIMAX = nsp ou refus :

**CAPIMT(i) - A défaut, pouvez-vous SITUER CE MONTANT dans une des tranches suivantes ?**

Tendre CARTE V-24

**CAPIAUT(i) - <Prénom> possède-t-<il/elle> des bons de capitalisation DANS UN AUTRE établissement ?**

1. Oui → Refaire une boucle de CAPIET(i+1) à CAPIAUT(i+1)

2. Non → Décrire les bons de capi possédés par les autres membres du ménage, sinon aller à suite (i.e : soit autres bons d'épargne si il y en a, soit sortie du module).



2. Bons d'épargne (hors bons de capitalisation) (REC\_BON2=1)

Pour chaque possesseur j on posera les questions suivantes :

Pour le premier établissement i où <Prénom> possède des bons d'épargne :

**BONET(i=1) - <Prénom> possède des bons d'épargne (autres que bons de capitalisation) : dans QUEL ETABLISSEMENT principal sont-ils déposés ?**

Tendre au ménage la CARTE V-1

Pour les établissements suivants :

**BONET(i>1) - <Prénom> possède des bons d'épargne (hors bons de capitalisation) : dans un autre établissement. Quel est cet AUTRE ETABLISSEMENT ?**

Tendre au ménage la CARTE V-1

0

**BONVEN(i) - Quelle est la VALEUR de ces bons ?**

Entrer un nombre entre 0 et 9 999 999

• Si **BONVEN(i)** = nsp ou refus :

**BONMIN(i) - A défaut d'une valeur précise, pouvez-vous donner un ordre de grandeur...**

**- au MINIMUM?**

Entrer un nombre entre 0 et 9 999 999

**BONMAX(i) - Et au MAXIMUM ?**

Entrer un nombre entre 0 et 9 999 999

• Si **BONMIN** et **BONMAX** = nsp ou refus :

**BONMT(i) - A défaut, pouvez-vous SITUER CE MONTANT dans une des tranches suivantes ?**

Tendre CARTE V-24

**BONAUT(i) - <Prénom> possède-t-<il/elle> des bons d'épargne dans UN AUTRE établissement ?**

1. Oui → Refaire une boucle de **BONET(i+1)** à **BONAUT(i+1)**

2. Non → Décrire les bons d'épargne possédés par les autres membres du ménage, sinon aller à **BONIM**.

**BONIM - Quel est le choix de l'imposition retenu pour vos bons d'épargne ?**

Tendre la CARTE V-25

## 10. PTERM - Possesseur DE COMPTE A TERME

(En 1996, 2,3 % des ménages ont dit en posséder)

Ecrans 607 à 663

• On n'entre dans ce module que si le ménage a déclaré au moins un compte à terme au recensement ( $REC\_DIVI = 1$ )

Pour le premier possesseur de compte à terme :

**CONAN(i=1) - <Prénom> possède au moins un compte à terme. EN QUELLE ANNEE le principal a-t-il été ouvert ?**

Entrer un nombre entre 1990 et 1997

Pour les suivants :

**CONAN(i>1) - <Prénom> possède un autre compte à terme. EN QUELLE ANNEE a-t-il été ouvert ?**

Entrer un nombre entre 1990 et 1997

**CONDUR(i) - POUR QUELLE DUREE ce compte à terme a-t-il été ouvert ?**

Entrer un nombre entre 1 et 99

**CONUNIT(i) - Cette durée est-elle exprimée... ?**

1. En années
2. En mois

**CONET(i) - Auprès de QUEL ETABLISSEMENT ce compte a-t-il été ouvert ?**

Tendre au ménage la CARTE V-1 des établissements

**CONVEN(i) - Quel est le MONTANT déposé sur ce compte à terme ?**

Entrer un nombre entre 0 et 9 999 999

Si  $CONVEN(i) = nsp$  ou refus :

**CONMIN(i) - A défaut d'une valeur précise, pouvez-vous donner un ordre de grandeur...**

**- au MINIMUM ?**

Entrer un nombre entre 0 et 9 999 999

**CONMAX(i) - Et au MAXIMUM ?**

Entrer un nombre entre 0 et 9 999 999

Si  $CONMIN$  et  $CONMAX = nsp$  ou refus :

**CONMT - A défaut, pouvez-vous situer ce montant dans une des tranches suivantes ?**

1. Moins de 100 000 F
2. De 100 000 F à moins de 500 000 F
3. 500 000 F et plus

**CONAUT(i) - <Prénom> a-t-il/elle un autre compte à terme ?**

1. Oui → Refaire une boucle de  $CONAN(i+1)$  à  $CONAUT(i+1)$
2. Non → Décrire les comptes à terme possédés par les autres membres du ménage, sinon sortir du module.

<b>11. PENT - Possesseur d'EPARGNE PLACÉE EN ENTREPRISE</b> <b>(En 1996, 12 % des ménages ont dit en posséder)</b>
---

<i>Ecrans 664 à 673</i>
-------------------------

• On n'entre dans ce module que si le ménage a déclaré posséder de l'épargne en entreprise (REC\_DIV2= 1)

*Pour chaque possesseur d'épargne en entreprise :*

**ENTPEE - <Prénom> possède de l'épargne en entreprise. Son entreprise a-t-elle ouvert un Plan d'épargne d'entreprise (PEE) ?**

1. Oui → Aller à ENTVE
2. Non → Aller à ENTCCB

*Selon la réponse à ENTPEE :*

**ENTVE - <Prénom> effectue-t-il des versements volontaires, au-delà des montants prévus par l'accord de participation ?**

1. Oui → Aller à ENTTAB
2. Non → Aller à ENTFORM

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

1. Oui
2. Non

**ENTCCB - L'épargne salariale de <Prénom> est-elle sur un compte courant bloqué ?**

1. Oui
2. Non

**ENTFORM - Sous quelle forme est placée l'épargne en entreprise de <Prénom> ?**

Réponse multiples (4 réponses possibles) (*permettre NSP*)

Tendre la CARTE V-26

**ENTMT - Pouvez-vous situer le MONTANT de cette épargne en entreprise ?**

Tendre la CARTE V-27

*Pour les autres possesseurs d'épargne en entreprise, on repose les mêmes questions.*

## 12. ASSO - COMPTES COURANTS D'ASSOCIE

Ecrans 673 à 675

• On n'entre dans ce module que si le ménage a déclaré posséder un compte courant d'associé (REC\_DIV3= 1)

Pour le premier possesseur de compte courant d'associé :

**ASSOMT - <Prénom> possède un compte courant d'associé. Quelle est la valeur approximative de ce compte ?**

Tendre la CARTE V-28

Pour les autres possesseurs de comptes courants d'associé, on repose les mêmes questions.

## 13. PATFI - PATRIMOINE FINANCIER

Ecran 677 à 678

• Si le ménage possède un plan d'épargne-logement, ou un PEP ou des SICAV/FCP, on posera :

**MIXTE1 - Parmi l'ensemble de vos placements financiers, détenez-vous un placement qui vous procure un revenu trimestriel ?**

1. Oui → si plusieurs possibles, on va à MIXTE2, sinon PATFI
2. Non → Aller à PATFI

**MIXTE2 - Pouvez-vous préciser de quel type de placement il s'agit ?**

(plusieurs réponses possibles selon ce que le ménage possède)

1. Plan d'épargne-logement
2. Sicav ou FCP
3. Plan d'épargne populaire (PEP)
4. Autre → Aller à MIXTE3

**MIXTE3 - Pouvez-vous préciser le(s) nom(s) « en clair » de ces produits ?**

(séparer les différents produits par une astérisque'\*)

• A tous les ménages qui ont au moins un actif financier (y c. compte-chèques)

**PATFI - Au total, pouvez-vous situer la VALEUR GLOBALE DES ACTIFS FINANCIERS de votre ménage (<liste des actifs financiers possédés par le ménage>) dans une des tranches suivantes ? CARTE V-29**

Moins de 20 000 F	01
De 20 000 F à moins de 50 000 F	02
De 50 000 F à moins de 100 000 F	03
De 100 000 F à moins de 200 000 F	04
De 200 000 F à moins de 300 000 F	05
De 300 000 F à moins de 500 000 F	06
De 500 000 F à moins de 700 000 F	07
De 700 000 F à moins de 1 million F	08
De 1 million F à moins de 1,5 million F	09
De 1,5 million F à moins de 2 millions F	10
De 2 millions F à moins de 3 millions F	11
De 3 millions F à moins de 5 millions F	12
5 millions F et plus	13

## 14. PATRIMOINE IMMOBILIER

### LOG - DESCRIPTION DE LA RESIDENCE PRINCIPALE

(A poser à tous les ménages)

Ecrans 679 à 682

**LOGAN - Depuis quelle année habitez-vous ce logement ?**

19 \_\_\_\_

**LOGTYP - Dans quel type d'immeuble se situe ce logement ?**

1. Maison individuelle
2. Immeuble collectif de 2 à 9 logements
3. Immeuble collectif de 10 logements et plus

**LOGTYP2 - S'agit-il d'un... ?**

1. HLM, logement social → *LOGAGE*
2. Autre logement → *LOGSUR*

**LOGAGE - Quelle est l'ancienneté de la construction ?**

Tendre la CARTE J-1

**LOGSUR - Pouvez-vous indiquer la surface habitable de ce logement en m2 ?**

*Entrer un nombre entre 1 et 9999*

• Si *LOGOC=2* (dans *REC*) poser :

**LOYER - Quel est le montant de votre LOYER MENSUEL (hors charges) ?**

*Entrer un nombre entre 200 et 30 000*

*En cas de non réponse à LOYER, poser la question suivante, sinon aller à LOGAL*

**LOYERC - A défaut, pouvez-vous indiquer ce que vous payez chaque mois au titre de votre loyer (toutes charges comprises) ?**

*Entrer un nombre entre 200 et 30 000*

• A tous les ménages

**LOGAL - Votre ménage bénéficie-t-il actuellement pour ce logement d'une allocation ou d'une aide (AL, APL, ALS) ?**

1. Oui → *LOGALCO*
2. Non → *LOGAR*

**LOGALCO - COMMENT bénéficiez-vous de cette aide ?**

1. Elle est automatiquement déduite du loyer
2. Elle est directement versée à un membre du ménage

**LOGALMT - Quel est le MONTANT MENSUEL normal de cette aide ?**

*Entrer un nombre entre 100 et 9 999*

**LOGAR - <Prénom des personnes du ménage>, possédez-vous un ou plusieurs garages ou parkings indépendants d'un logement ?**

1. Oui → LOGARMIN
2. Non → Sortir du module et aller à la suite

**LOGARMIN - Combien, à votre avis, le ménage pourrait-il au total retirer de la vente de ces parkings, au MINIMUM ?**

*Entrer un nombre entre 0 et 9 999 999*

**LOGARMAX - au MAXIMUM ?**

*Entrer un nombre entre 0 et 9 999 999*

**LOGUT - Parmi ces parkings, y en a-t-il que le ménage utilise pour ses propres besoins ?**

1. Oui, tous
2. Oui, certain(s)
3. Non, aucun

PRES - PROPRIETAIRE DE LA RESIDENCE PRINCIPALE (y compris accédant)	
(En 1996, 54% des ménages on dit en posséder)	
Ecrans 682 à 685	

• Ce module est filtré par la variable 'statut d'occupation du logement' (LOGOC=3 ou 4) du recensement.

**RESAN - En quelle année votre ménage est-il entré en possession de ce logement ?**

19 \_\_\_\_

**RESACH - Votre ménage a-t-il acheté sa résidence principale ?**

1. Oui
2. Non → Aller à RESMIN et RESMAX

**RESAPO - A combien estimez-vous l'apport personnel de votre ménage?**

CARTE J-2

**RESRAC - Diriez-vous qu'à cette occasion votre ménage a raclé les fonds de tiroirs ?**

1. Oui
2. Non

**RESDEP - Pour mener à bien cet achat, votre ménage a-t-il réduit notablement ses autres dépenses ?**

1. Oui, ponctuellement
2. Oui, durablement
3. Non → Aller à RESTIE

**RESDEP1- Etait-ce sur... ? (plusieurs réponses possibles)**

CARTE J-3

**En cas de vente de ce logement pouvez-vous indiquer... ?**

<b>Les montants qui reviendraient au minimum et au maximum aux propriétaires avant remboursement d'éventuels emprunts RESMIN RESMAX</b>	<b>Y a-t-il des propriétaires hors ménage ?  RESTIE</b>	<b>Part revenant en % à :</b>
Minimum : _____ Maximum : _____	1. Oui 2. Non	RESHM Personnes hors ménage _____ % RESPR Personne de référence _____ % RSCJ Conjoint _____ % RESAUT Autres personne du ménage _____ %  TOTAL : 100 %

<b>PAUT - PROPRIETAIRE D'AUTRES LOGEMENTS (y compris accédant)</b>	
<b>(En 1996, 19 % des ménages ont dit en posséder)</b>	
<i>Ecrans 685 à 692</i>	

*Ce module est filtré par la variable LOGAUT du recensement*

**Nous allons maintenant parler des logements que votre ménage possède au moins en partie, et qui ne sont pas votre résidence principale.**

**LOGAUTNB - Combien de ces logements possédez-vous ?**

*Entrer un nombre entre 1 et 50*

• *Si le ménage détient plus de 4 logements :*

**IMMEUB - Ces logements sont-ils regroupés dans un même IMMEUBLE ?** (ou forment-ils plusieurs immeubles...)

1. Oui, tous → *Aller à IMMTU*
2. Oui, pour une part d'entre eux → *Aller à IMMNB*
3. Non, il s'agit de logements non regroupés → *Aller les décrire un à un*

**IMMNB - EN DEHORS DES LOGEMENTS REGROUPES en immeuble, combien d'autres logements votre ménage possède-t-il ?**

*Entrer un nombre entre 1 et 12*

**IMMTU - Nous allons d'abord parler de vos logements regroupés en immeuble...**

**Quelle est la localisation de l'immeuble (principal) ?**

*Tendre la CARTE J-4*

**IMMDEP - Dans quel département est-il situé ?**

*On décrira les logements hors immeuble un par un dans la suite du questionnaire. Pour les logements regroupés en immeuble, le questionnement revient à remplir le tableau suivant :*

Localisation et Département	Y a-t-il des propriétaires hors ménage ?	Montants mini et maxi auxquels les logements regroupés seraient vendus avant rembour- sements d'emprunts	Part revenant en % à :
			IMMHH IMMPP IMMCJ IMMAU Pers. hors mén.: ____% Pers. de réf. : ____% Conjoint : ____% Autres du ména. ____% TOTAL : 100 %
IMMTU IMMDEP  voir CARTE J-4	IMMTIER  1. Oui 2. Non	IMMMIN Minimum _____ F  IMMMAX Maximum _____ F	
1er immeuble			
2ème immeuble			



• Description des logements hors immeubles :

• *Le questionnement revient à remplir une ligne du tableau suivant par logement*

date d'acquisition	Moyen d'acquisition	type d'immeuble	localisation et Département	surf. habit. en m2	Montants mini et maxi auxquels le logement serait vendu avant remboursement d'emprunts	Y a-t-il des propriétaires hors ménage ?	Part revenant en % à :	Ménage occupe seul ce logement ?	nombre de mois de location par an
AUTAN  Il y a : Moins d'1 an Entre 1 et 5 ans Plus de 5 ans	AUTACQ  1. Achat 2. Héritage, ou donation	AUTYP  maison immeuble collectif	AUTSTU AUTDEP  voir carte J-4	AUTSU	Minimum _____ F Maximum _____ F	AUTIER  1 oui 2 non	AUTHM AUTPR AUTCJ AUTAU Part de : Pers. hors mén. Pers. de réf. Conjoint Autres person. du ménage TOTAL=100%	AUTOC  voir <input checked="" type="checkbox"/>	AUTLOC  de 1 à 12
1e logement									
2e logement									

etc.....pour le 3ème logement, le 4ème (une ligne par logement)



**AUTOCC - Pour ce <ième> logement : Le ménage occupe-t-il seul ce logement ?**

1. Oui → aller à AUTOCC1
2. Non → aller à AUTOCC2

**AUTOCC1 - Pour ce <ième> logement : Vous occupez seul ce logement et...**

1. C'est notre résidence secondaire
2. Il est habité, même occasionnellement, par quelqu'un du ménage

**AUTOCC2 - Pour ce <ième> logement : Votre ménage n'occupe pas seul ce logement. Est-ce parce que... ?**

CARTE J-5

• Si le logement est loué (AUTOCC2 = 2 ou 3) :

**AUTLOC - Pour ce <ième> logement : Combien de mois par an ce logement est-il loué ?**

Entrer un nombre entre 1 et 12

• Si il y a au moins un montant non déclaré ci-dessus et plusieurs logements (regroupés ou non), l'enquêteur posera une question globale :

**AUTMIN - Quel est, à votre avis, le montant global auquel au minimum l'ensemble de ces logements pourraient être vendus ? (avant remboursements d'emprunts)**

Entrer un nombre entre 0 et 99 999 999

**AUTMAX - Et le montant global au maximum, à votre avis ?**

Entrer un nombre entre 0 et 99 999 999

## 15. PROF - ACTIFS PROFESSIONNELS

(exploités professionnellement par le ménage dans une activité d'indépendant)  
(En 1996, 10 % des ménages ont dit en posséder et 7 % être endettés professionnellement)

Ecrans 692 à 801

### MODULES SUR LES INDEPENDANTS

Voir Pages 90 et suivantes  
**y compris l'endettement professionnel**  
Voir Pages 106 et suivantes

• Si il n'y a pas d'indépendant en activité dans le ménage, on posera :

**DETPRO - Actuellement, quelqu'un de votre ménage est-il endetté pour des motifs professionnels (au titre d'une activité d'indépendant passée) ?**

1. Oui → entrer dans la description de l'endettement professionnel (y c. leasing) p.113
2. Non

## 16. PTNX - POSSESSEUR DE TERRES

(non exploitées professionnellement par le ménage)  
(En 1996, 13 % des ménages ont dit en posséder)

Ecrans 802 à 804

**TNXTYPNA - Vous avez dit posséder des terres non exploitées par votre ménage. Quels sont ces types de terre** (parmi ceux proposés sur la liste) ?

(6 réponses possibles) Tendre la CARTE J-20

**TNXTERRE** = nombre de réponses de TNXTYPNA, calculé automatiquement

• Le questionnaire revient à remplir le tableau suivant : une ligne pour chaque grand type de terres possédées (6 types possibles retenus).

nature du terrain	surface en hectares	Montants mini et maxi retirés de la vente sans déduire les emprunts	Y a-t-il propriété. hors ménage? TNXTIE	Part revenant à :	en %	Terres données en location au moins en partie
TNXNA	TNXHA					TNXLOC
mis automatiquement à partir de TNXTYPNA		TNXMIN	1. Oui 2. Non	TNXHM -Pers hors mén TNXPR - Pers de référ TNXCJ - Conjoint TNXAU - Autre du mén TOTAL :	--- % --- % --- % 100 %	1. Oui 2. Non
		TNXMAX				
1er type						
2e type						
3e type						

etc....pour les 4e, 5e et 6e types possibles de terres possédées

- Si il y a au moins un montant non déclaré et au moins deux types de terres, l'enquêteur posera une question globale :

**TNXMIN/TNXMAX - Combien votre ménage pourrait-il AU MINIMUM/ AU MAXIMUM retirer SEUL de la vente de l'ensemble de ses terres (avant remboursement d'emprunts) ?**

Entrer un nombre entre 0 et 9 999 999

- Pour tout possesseur de terres ou terrains, que ceux-ci soient ou non exploités par le ménage :

**TERPA - Il y a 5 ans, votre ménage possédait-il déjà des terres ?**

1. Oui
2. Non

## 17. PPNX - POSSESSEUR DE BIENS PROFESSIONNELS (autres que terres)

(non utilisés professionnellement par le ménage)  
(En 1996, 4% des ménages ont dit en posséder)

Ecrans 805 à 808

**PNXTYPNA - Vous avez déclaré posséder des biens professionnels non utilisés par le ménage, quels sont ces TYPES de biens (parmi ceux proposés sur la liste) ?**

(4 réponses possibles)

Tendre la CARTE J-21

**PNXBIEN**= nombre de réponses à PNXTYPNA, (calculé automatiquement)

- Le questionnement revient à remplir le tableau suivant : une ligne pour chaque grand type de biens possédés (4 types possibles retenus).

nature du bien professionnel	Montants mini et maxi retirés de la vente sans déduire les emprunts	Y a-t-il propriétaires hors ménage? PNX <sub>TIE</sub>	Part revenant à :	en %	Biens donnés en location, au moins en partie PNX <sub>LOC</sub>
PNX <sub>NA</sub> mis automatiquement à partir des réponses à PNX <sub>TYPNA</sub>	PNX <sub>MIN</sub>  PNX <sub>MAX</sub>	1. Oui 2. Non	PNX <sub>HM</sub> - Pers hors mén PNX <sub>PR</sub> - Pers de référ PNX <sub>CJ</sub> - Conjoint PNX <sub>AU</sub> - Autre du mén TOTAL :	--- % --- % --- % --- % 100 %	1. Oui 2. Non
1er type					
2e type					

etc....pour les 3e et 4e types possibles de biens possédés

- Si il y a au moins un montant non déclaré en colonne 2 et au moins deux types de biens différents, l'enquêteur posera une question globale :

**PNXMIN/PNXMAX - Quelle est la valeur globale que retirerait AU MINIMUM/AU MAXIMUM votre ménage, à lui seul, de la vente de l'ensemble de ces biens professionnels (avant remboursement d'emprunts) ?**

Entrer un nombre entre 0 et 9 999 999

• *Pour tout possesseur de biens professionnels (autres que terre), que ceux-ci soient ou non exploités par le ménage :*

**PROPA - Il y a 5 ans, votre ménage possédait-il déjà des biens professionnels (autres que terres) ?**

1. Oui
2. Non

## 18. PATRI - PATRIMOINE DU MENAGE

Ecrans 809 à 810

**PATRI - A votre avis, si vous aviez à liquider la totalité de ce que <Prénoms des personnes du ménage> possédez à ce jour, sans oublier les actifs professionnels et les biens durables, combien le ménage pourrait-il retirer de la vente ?**

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

### CARTE R-1

Moins de 20 000 F	01
De 20 000 F à moins de 50 000 F	02
De 50 000 F à moins de 100 000 F	03
De 100 000 F à moins de 300 000 F	04
De 300 000 F à moins de 500 000 F	05
De 500 000 F à moins de 700 000 F	06
De 700 000 F à moins de 1 million F	07
De 1 million F à moins de 1,5 million F	08
De 1,5 million F à moins de 2 millions F	09
De 2 millions F à moins de 3 millions F	10
De 3 millions F à moins de 5 millions F	11
De 5 millions F à moins de 8 millions F	12
8 millions F et plus	13

• *Il existe un contrôle sur la somme des actifs et des biens (professionnels ou non).*

*Si le minimum de la tranche de patrimoine déclaré (PATRI) est inférieur de 2 tranches à la somme des minima du patrimoine financier, logement et professionnel, on posera la question suivante :*

**PATEXPLI - L'estimation que vous donnez pour cette question semble très inférieure aux montants d'actifs que vous avez fournis précédemment (au total <Somme des minima> F):**

- **soit <...> F pour les actifs financiers**
- **soit <...> F pour l'immobilier**
- **soit <...> F pour le professionnel exploité**
- **soit <...> F pour le professionnel non exploité par vous.**

**Est-ce parce que... ?**

1. Vous en aviez déduit des emprunts restant à rembourser
2. Vous venez d'oublier un actif important
3. Vous vous êtes trompé dans l'estimation d'un bien décrit précédemment ou autre situation (préciser) → *Aller à PATOPEN*

**PATOPEN - Veuillez préciser en clair sur quel(s) bien(s) porte l'erreur d'estimation ainsi que le (nouveau) montant approximatif que vous pourriez retirer de sa vente...**

**ou bien précisez votre situation.**

*Saisir en clair les explications*

**PATRIBON - Après correction, quelle est, d'après vous, la bonne estimation ?**

Tendre à nouveau la CARTE R-1

## 19. REV - REVENUS DU MENAGE

Ecrans 811 à 834

### SUITE

Les questions qui vont maintenant vous être proposées concernent les revenus des différents membres du ménage. Elles sont extrêmement importantes car elles permettent d'évaluer la part des ressources que consacre chaque ménage pour les dépenses de logement et les remboursements d'emprunts et de crédits.

Comme on vous l'a précisé en début d'interview, vous pouvez être assuré(e) que vos réponses, protégées par la loi du 7 JUIN 1951 sur le secret statistique, resteront strictement anonymes et ne serviront qu'à l'établissement de statistiques.

## SALAIRES ET PRIMES

### RMS1

Y a-t-il dans votre ménage une ou plusieurs personnes qui perçoivent des SALAIRES OU TRAITEMENTS ?

1. Oui
2. Non

⇒ S'il y a des personnes dans le ménage qui perçoivent des salaires (RMS1 = Oui)

### CHOISAL

Indiquer les numéros de toutes les personnes du ménage qui perçoivent un salaire :

(Réponse multiple parmi la liste des personnes de plus de 15 ans du ménage)

⇒ Pour chaque personne [i] citée dans CHOISAL, on pose les questions RSI1 à RSI3 :

Ligne SALAIRE[i] - (i pouvant varier de 1 à 12)

### RSI1

Quel est le montant MENSUEL "NET" du salaire de M<sup>1</sup>. ?

[1 à 999 999]

### RSI2

En plus de ce salaire, est-ce que M. perçoit des primes ou des indemnités qui ne sont pas versées tous les mois (13<sup>ème</sup> mois, primes de fin d'année, participation ou intéressement, stock options reçus dans l'année...) ?

1. Oui
2. Non

⇒ Si Oui :

### RSI3

Quel est le montant ANNUEL de ces compléments de salaire ?

[1 à 999 999]

### RSI4

Ces compléments de salaires sont-ils déjà inclus dans le salaire mensuel que vous venez d'indiquer ?

### BIL ANSAL

Avez-vous décrit tous les salaires perçus par votre ménage ?

1. Oui
2. Non

Si "Non", correction de la variable CHOISAL

## INDEMNITES DE CHOMAGE

<sup>1</sup> Si refus à RSI1 pour la P.R. ou son conjoint (NLIEN = 1,2), on passe directement à RMTRA.

**RMC1** Y a-t-il dans votre ménage une ou plusieurs personnes qui perçoivent des INDEMNITES DE CHOMAGE (versées par l'ASSEDIC) ?  
(Ne pas compter les pré-retraités)

1. Oui
2. Non

⇒ S'il y a des personnes dans le ménage qui perçoivent des indemnités de chômage (RMC1 = Oui)

**CHOICHO** Indiquer les numéros de toutes les personnes du ménage qui perçoivent des indemnités de chômage ?  
(Réponse multiple parmi la liste des personnes de plus de 15 ans du ménage)

⇒ Pour chaque personne [i] citée dans CHOICHO, on pose la question RCI1 :

**Ligne CHOMAGE[i]** - (i pouvant varier de 1 à 12)

**RCI1** Quel est le montant MENSUEL de ses indemnités de chômage, sans rappel, ni retenue, de M<sup>2</sup>. ?  
[1 à 999 999]

**BILANCHO** Avez-vous décrit toutes les indemnités de chômage perçues par votre ménage ?

1. Oui
2. Non

Si "Non", correction de la variable CHOICHO

## **PRESTATIONS FAMILIALES, HANDICAP, R.M.I.**

**RMP1** Percevez-vous actuellement une ou plusieurs des prestations suivantes ?  
(réponses multiples possibles) Tendre la CARTE R-2 \*\*\* 10 modalités \*\*\*

*Prestations familiales :*

1. Allocations familiales
2. Complément familial (ne pas prendre en compte le supplément familial de traitement des fonctionnaires)
3. Allocation de parent isolé (A.P.I.)
4. Allocation de soutien familial (A.S.F.)

*Prestations familiales liées à la naissance ou à la présence de petits enfants :*

5. Allocation pour jeune enfant (A.P.J.E.)
6. Allocation parentale d'éducation (A.P.E.)

*Prestations handicap :*

7. Aide à la famille pour l'emploi d'une assistante maternelle (AFEAMA)
8. Allocation pour adulte handicapé (A.A.H.)
9. Allocation d'éducation spéciale (A.E.S.)
10. Aucunes de ces prestations

**RMP1B** Percevez-vous une allocation de RMI au titre de la famille principale du ménage ?

1. Oui
2. Non

<sup>2</sup> Si refus à RCI1 pour la P.R. ou son conjoint (NLIEN = 1,2), on passe directement à RMTRA.

⇒ Si au moins une prestation versée ( $RMP1 \neq 10$  ou  $RMP1B \neq 2$ ):

**RMPVER**

**Par qui vous sont versées ces prestations ?**

1. En totalité par la caisse d'allocations familiales
2. En totalité par la M.S.A.
3. En totalité par l'employeur
4. En partie par la caisse d'allocations familiales, en partie par l'employeur

⇒ Si  $RMPVER = 1, 2$  ou  $4$  :

**RMP1CAF**

**Quel est le montant versé CHAQUE MOIS par la <MSA, caisse d'allocations familiales> [pour ces prestations<sup>3</sup>] [pour la partie des prestations dont elle assure le versement<sup>4</sup>] ?**  
(Ne pas inclure dans ce montant les aides au logement (A.P.L., A.L.))

[0 à 99 999]

⇒ Si  $RMPVER = 3$  ou  $4$  :

**RMPEMP**

**Les versements de l'employeur sont-ils déjà inclus dans un salaire que vous m'avez indiqué précédemment ?**

1. Oui
2. Non

⇒ Si  $RMPEMP = \text{Non}$  :

**RMP1EMP**

**Quel est le montant de ces prestations versées CHAQUE MOIS par l'employeur ?**

[0 à 99 999]

**RRMI**

**Y a-t-il par ailleurs au moins une allocation de RMI versée à d'autres personnes vivant sous votre toit ?**

1. Oui
2. Non

⇒ Si  $RRMI = \text{Oui}$  :

**RRMI2**

**Quel est le montant MENSUEL des allocations de RMI perçues par d'autres personnes vivant sous votre toit ?**

[0 à 99 999]

**RMP2**

**Votre ménage perçoit-il une bourse ou une aide à la scolarité d'un enfant ? (réponse multiple possible parmi les modalités suivantes)**

1. Allocation de rentrée scolaire
2. Aide à la scolarité (élève des collèges)
3. Bourses d'étudiants
4. Non, aucune de ces aides

⇒ Si  $RMP2 \neq 4$  :

**RMP2V**

**Quel est le montant ANNUEL de ces bourses ou aides à la scolarité ?**

[1 à 99 999]

<sup>3</sup>Si  $RMPVER = 1$  (en totalité par la caisse d'allocations familiales).

<sup>4</sup>Si  $RMPVER = 3$  (en partie par la caisse d'allocations familiales, en partie par l'employeur).



## **PENSIONS ET RETRAITES**

**RMR1**

**L'un des membres du ménage reçoit-il une pension, une pension alimentaire, une retraite, une préretraite, une rente ?**

1. Oui
2. Non

⇒ *S'il y a des membres du ménage percevant des pensions ou retraites (RMR1 = Oui)*

**CHOIRET**

**Indiquer le numéro de toutes les personnes percevant une pension, une retraite ou une rente :**

(Réponse multiple parmi la liste des personnes de plus de 15 ans du ménage)

⇒ *Pour chaque personne [i] citée dans CHOIRET, on pose les questions RRI1 à RRI4 :*

**Ligne RETRAITE[i] - (i pouvant varier de 1 à 12)**

**RRI1**

**Quel type de pension, rente ou retraite perçoit M. ?**

(plusieurs réponses possibles) Tendre la CARTE R-3 \*\*\* 12 modalités \*\*\*

1. Une retraite (de base ou complémentaire)
2. Une pension de réversion
3. Le minimum vieillesse
4. Une préretraite
5. Une allocation ou majoration pour tierce personne
6. Une indemnité viagère de départ (anciens agriculteurs uniquement)
7. Une retraite d'ancien combattant (homme uniquement)
8. Une pension d'invalidité (y c. rente d'accident du travail)
9. Une pension alimentaire
10. Une autre pension
11. Une rente (assurance-vie, rente-éducation, etc.)
12. Une autre rente viagère

⇒ *Si une seule réponse à RRI1 :*

⇒ *Si RRI1 = 10, 11, 12 :*

**RRI2**

**Quel est précisément ce type de revenu ?**

**RRI3**

**Quel est le montant MENSUEL de cette autre pension ou rente perçue par M<sup>5</sup>?**

[0 à 99 999]

⇒ *Si RRI1 ≠ (10, 11, 12) :*

**RRI4**

**Quel est le montant MENSUEL de ce revenu\* perçu\* par M<sup>6</sup>. ?**

[0 à 99 999]

<sup>5</sup> Si refus à RRI3 pour la P.R. ou son conjoint (NLIEN = 1,2), on passe directement à RMTRA.

<sup>6</sup> Si refus à RRI4 pour la P.R. ou son conjoint (NLIEN = 1,2), on passe directement à RMTRA.

⇒ Si plusieurs réponses à RRI1 :

**RRI5**

**Quel est le montant TOTAL des revenus MENSUELS de ce type perçus par M<sup>7</sup>. ?**

[0 à 99 999]

**BILANRET**

**Avez-vous décrit toutes les pensions et autres retraites perçues par votre ménage ?**

1. Oui
2. Non

**Si "Non" correction de la variable CHOIRET**

## **REVENUS NON SALARIAUX**

**RMNS1**

**Y a-t-il dans votre ménage une ou plusieurs personnes (indépendants, chefs d'entreprises, professions libérales) qui perçoivent un bénéfice agricole (BA), un bénéfice industriel et commercial (BIC), un bénéfice non commercial (BNC) ?**

1. Oui
2. Non

⇒ S'il y a des personnes dans le ménage qui perçoivent des revenus non salariaux (RMNS1 = Oui)

**CHOINSAL**

**Quelles sont ces personnes ?**

(Réponse multiple parmi la liste des personnes de plus de 15 ans du ménage)

⇒ Pour chaque personne [i] citée dans CHOINSAL, poser la question RNSI1 :

**Ligne RNSI1[i] - (i pouvant varier de 1 à 12)**

**RNSI1**

**Quel est le montant ANNUEL (ou ramenés à une année) de ces bénéfices<sup>8</sup> ? (dernier bénéfice déclaré au fisc ou estimé)**

(en cas de déficit ou revenu nul codez 0)

[0 à 9 999 999]

⇒ Si RNSI1 = 0 :

**RNSIDEF**

**Quel est le montant du déficit ANNUEL ?**

[0 à 9 999 999]

**BILANONS**

**Avez-vous décrit l'ensemble des bénéfices de votre ménage ?**

1. Oui
2. Non

**Si "Non" correction de la variable CHOINSAL**

<sup>7</sup> Si refus à RRI5 pour la P.R. ou son conjoint (NLIEN = 1,2), on passe directement à RMTRA.

<sup>8</sup> Si refus à RNSI1 pour la P.R. ou son conjoint (NLIEN = 1,2), on passe directement à RMTRA.

## **REVENUS DE PLACEMENTS**

**RMCAP1**

**L'un des membres de votre ménage perçoit-il des loyers tirés de logements, garages, boutiques, bureaux ou perçoit-il des fermages ?**

1. Oui
2. Non

⇒ Si Oui :

**RMCAP2**

**Quel est le montant ANNUEL BRUT encaissé ?**

[0 à 999 999]

**RMCAP2B**

**Après déduction de vos charges, combien vous reste-t-il (montant annuel NET porté sur la déclaration fiscale) ?**

[0 à 999 999]

⇒ Si RMCAP2B = 0 :

**RMCAP2D**

**Quel est le montant de ce déficit ?**

[0 à 999 999]

**RMCAP3**

**Votre ménage bénéficie-t-il d'intérêts ou dividendes provenant de livrets d'épargne, bons, obligations, actions, SICAV etc. ... ?**

1. Oui
2. Non

⇒ Si Oui :

**RMCAP4**

**A combien estimez-vous le montant ANNUEL de ces revenus ?**

[0 à 999 999]

## **AUTRES REVENUS**

**RMAUTRE1**

**Votre ménage perçoit-il d'autres revenus ou d'autres prestations d'un montant supérieur à 1 000F/an ? (CARTE R-4)**

1. Prises en charge de certaines dépenses (loyer, etc.)
2. Aides régulières de la famille
3. Leçons particulières
4. Revenus tirés d'une activité secondaire
5. Stage effectué par un enfant
6. Autre source de revenu
7. Non, aucun autre revenu ou prestation

⇒ Si Oui :

**RMAVERT**

**Avertissement : Vous ne devez pas tenir compte de la liquidation de placements, la vente de biens immobiliers, la liquidation de cheptel ou de biens professionnels, la perception d'un héritage, la vente d'une voiture qui ne sont pas considérés comme des revenus.**

**RMAUTRE2**

**Quel est le montant ANNUEL de ces revenus ?**

[0 à 999 999]

## **REVENU GLOBAL**

**REVGLOB1** L'ensemble des revenus actuels de votre ménage s'élève donc à  $TM^{*9}$  francs par mois environ (sans compter les revenus dont vous n'avez pas indiqué le montant\*). Etes-vous d'accord avec cette estimation ?

1. Oui
2. Non

⇒ Si  $REVGLOB1 = \text{Non}$  :

**DESACCOR** Sur quel(s) montants êtes-vous en désaccord ?

(réponses multiples)

1. Salaires ou traitements MENSUELS totaux  $X^*$  frs
2. Montant MENSUEL d'allocations de chômage  $X^*$  frs
3. Montant MENSUEL des prestations familiales ou sociales  $X^*$  frs
4. Montant GLOBAL des pensions et retraites perçus en moyenne PAR MOIS par le ménage  $X^*$  frs
5. Montant MENSUEL des bénéfices  $X^*$  frs
6. Montant MENSUEL de revenus de placements  $X^*$  frs
7. Montant MENSUEL de vos autres revenus  $X^*$  frs

**Corriger les montants sur lesquels il y a désaccord**

**REVGLOB2** Nous venons de décrire vos revenus ACTUELS ( $TM^{*9}$  francs par mois). Or, depuis un an vos revenus ont pu se modifier. Diriez-vous qu'en moyenne, au cours des 12 derniers mois, le revenu de votre ménage était... ?

1. nettement supérieur à  $TM^9$
2. nettement inférieur à  $TM^9$
3. du même ordre

⇒ Si  $TM \geq 3\,000$  et  $REVGLOB2 = 1$  :

**REVGLOB5** Le revenu MENSUEL de votre ménage, au cours de l'année écoulée, était-il compris... ?

1. entre  $(TM)$  et  $(1,2 \times TM)$
2. entre  $(1,2 \times TM)$  et  $(1,5 \times TM)$
3. entre  $(1,5 \times TM)$  et  $(2 \times TM)$
4. entre  $(2 \times TM)$  et  $(3 \times TM)$
5. supérieur à  $(3 \times TM)$

⇒ Si  $TM \geq 3\,000$  et  $REVGLOB2 = 2$  :

**REVGLOB1** Le revenu MENSUEL de votre ménage, au cours de l'année écoulée, était-il compris ...

1. entre  $(0,75 \times TM)$  et  $(TM)$
2. entre  $(0,5 \times TM)$  et  $(0,75 \times TM)$
3. entre  $(0,25 \times TM)$  et  $(0,5 \times TM)$
4. inférieur à  $(0,25 \times TM)$

⇒ Si  $0 < TM < 3\,000$  et  $REVGLOB2 = 1$  :

**REVGLOB3** Le revenu MENSUEL de votre ménage, au cours de l'année écoulée, était-il ...

1. supérieur ou égal à 3 000 francs par mois ?
2. inférieur à 3 000 francs par mois ?

---

<sup>9</sup>Revenu mensuel net moyen calculé à partir des réponses précédentes.

⇒ Si  $REVGLOB3 = 1$  poser  $REVGLOBS$  avec des limites de tranches calculées sur la base de  $TM = 3\,000$

⇒ Si  $REVGLOB3 = 2$  poser  $REVGLOBI$  avec des limites de tranches calculées sur la base de  $TM = 3\,000$

⇒ Si  $0 < TM < 3\,000$  et  $REVGLOB2 = 2$  poser  $REVGLOBI$  :

⇒ Si  $TM \leq 0$  et  $REVGLOB2 = 1$  :

**REVGLOB4** Le revenu MENSUEL de votre ménage, au cours de l'année écoulée, était-il ...

1. supérieur ou égal à 3 000 francs par mois ?
2. compris entre 0 et 3 000 francs par mois ?
3. négatif ?

⇒ Si  $REVGLOB4 = 1$  poser  $REVGLOBS$  avec des limites de tranches calculées sur la base de  $TM = 3\,000$

⇒ Si  $REVGLOB4 = 2$  poser  $REVGLOBI$  avec des limites de tranches calculées sur la base de  $TM = 3\,000$

⇒ Si  $REVGLOB4 = 3$  poser  $REVGLOBS$

⇒ Si  $TM \leq 0$  et  $REVGLOB2 = 2$  poser  $REVGLOBI$

⇒ Si au moins un des membres du ménage est non salarié, si la somme des revenus non salariaux annuels est inférieure à 20 000F et si  $TM12^{10}$  est inférieur à 2 500F par personne :

**RSUFF** Pour faire face aux dépenses de votre ménage ...

1. ce revenu a été suffisant
2. vous avez dû puiser dans votre épargne ou vendre des biens

⇒ Si  $RSUFF = 2$  :

**RSUFFM** A combien estimez-vous les ressources MENSUELLES dont vous disposez (fut-ce en puisant dans votre épargne ou en vendant des biens) pour faire face à l'ensemble des dépenses de votre ménage ?

[1 à 99 999]

⇒ SI NSP/REFUS OU NON DECLARE A L'UN DES POSTES DE REVENUS (SAUF SI UNE REPONSE A ETE DONNEE A RSUFFM)

<sup>10</sup>  $TM12$  est égal à  $TM$  lorsque  $REVGLOB2 = 3$ ; il est égal au minorant du revenu mensuel moyen des 12 derniers mois déduit de  $REVGLOBS$  et  $REVGLOBI$  lorsque  $REVGLOB2 \neq 3$ .

## **REVENUS TOTAUX EN TRANCHES**

**RMTRA**

**Pouvez-vous me donner un ordre de grandeur des revenus mensuels moyens du ménage, compte tenu des revenus ACTUELS dont vous n'avez pas indiqué le montant ?**

*Tendre la CARTE R-6 des tranches de revenus mensuels*

⇒ **POUR TOUS LES MENAGES**

**RMODIF**

**Au cours des douze derniers mois votre ménage a-t-il été concerné par... ?**

Tendre la CARTE R-5

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'emploi d'une personne active
9. Aucune des situations ci-dessus

## **20. IMP - IMPOT SUR LE REVENU**

*Ecrans 834 à 837*

**IMP - Votre ménage doit-il payer en 1997 l'impôt sur le revenu ?**

1. Oui → *Aller à IMPM*
2. Non

**IMPM - Quel est le montant, même approximatif, que votre ménage doit payer en 1997 pour ces impôts sur le revenu ?**

*Entrer une valeur comprise entre 0 et 999 999*

• Si il y a plusieurs personnes dans le ménage :

**IMPSEP - Une ou plusieurs personnes de votre ménage a-t-elle déclaré ses revenus séparément ?**

1. Oui, et elle(s) paie(nt) des impôts séparément → **IMPINC**
2. Oui, mais elle(s) n'est (ne sont) pas imposé(es)
3. Non

**IMPINC - Avez-vous inclus ces impôts dans le montant précédent ?**

1. Oui
2. Non → *Aller à IMPM2*

**IMPM2 - Quel est le montant de ces impôts payés séparément ?**

*Entrer une valeur entre 0 et 999 999*

## 21. EPA - EPARGNE DU MENAGE

Ecrans 837 à 840

**EPA1 - En règle générale, l'ensemble des revenus du ménage couvrent-ils ses dépenses courantes ?** (Hors dépenses exceptionnelles ou rentrées imprévues d'argent)

1. Oui
2. Non

**EPA2 - Par ailleurs, 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 ?** Tendre la CARTE R-7

**EPA3 - Au cours des 12 derniers mois, le ménage a-t-il bénéficié d'une rentrée exceptionnelle d'argent** (suite à un héritage, une donation, une vente de biens non financiers, un gain aux jeux...) ?

1. Oui
2. Non

**EPA4 - En définitive, 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

**EPA5 - Par rapport à votre situation d'il y a un an, quels types de placements financiers avez-vous ACHETÉS, SOUSCRITS ou ALIMENTÉS** (épargne nouvelle, rentrées exceptionnelles ou réorientation de placements anciens) ? (Plusieurs réponses possibles) *Seuls s'affichent les placements détenus aujourd'hui par le ménage*

1. Compte-chèques
2. Livret d'épargne
3. Epargne-logement (Plan ou livret)
4. PEA, Valeurs mobilières (action, Sicav)
5. PEP, Assurance-vie, épargne retraite (dont RCV)
6. Compte à terme
7. Epargne en entreprise, PEE
8. Aucun

**EPA6 - Par rapport à votre situation d'il y a un an, parmi les placements financiers que vous possédez actuellement, avez-vous Diminué le montant de l'un d'entre eux ?**

(Plusieurs réponses possibles) *Seuls s'affichent les placements détenus aujourd'hui par le ménage*

• *Si le ménage dit que ses revenus couvrent ses dépenses (EPA1=1), qu'il n'a pas accru ses placements (EPA5=8), qu'il n'a pas mis d'argent de côté (EPA4=2) et n'a fait aucune dépense importante (EPA2=6) :*

**EPA6Q - Diriez-vous que vos revenus couvrent tout juste vos dépenses courantes ?**

1. Oui
2. Non

• *Pour tous les ménages :*

**EPA71 - Avez-vous été dans l'incapacité de réaliser des projets d'investissements (logements, gros travaux, achat de voiture...) parce qu'on vous a refusé le crédit que vous demandiez ?**

1. Oui, il y a moins de 2 ans
2. Oui, il a plus de 2 ans
2. Non, jamais

**EPA72 - Avez-vous renoncé à de tels projets parce que vous avez pensé qu'on vous refuserait de tels crédits ?**

*(2 réponses possibles)*

1. Oui, il y a moins de 2 ans
2. Oui, il y a plus de 2 ans
3. Non, jamais

**EPA8 - Au cours des 12 prochains mois, à votre connaissance, projetez-vous de réaliser des travaux (ou investissements matériels) importants ?**

1. Oui
2. Non

<b>22. DETREC - ENDETTEMENT NON PROFESSIONNEL DU MENAGE</b>
---

<b>(En 1996, 47 % des ménages ont dit être endettés à titre privé)</b>
--

<i>Ecrans 840 à 863</i>
-------------------------

<p>MODULE SUR <b>L'ENDETTEMENT</b> NON PROFESSIONNEL</p>
--

<p>Voir pages 73 et suivantes</p>
-----------------------------------



## 23. DIF - DIFFICULTES FINANCIERES

Ecrans 863 à 865

(à poser à tous les ménages)

**DIF1 - Votre ménage rencontre-t-il actuellement 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 → *Aller au module suivant*
2. Non, mais cela est arrivé dans le passé (au moins à une seule personne du ménage)
3. Oui, depuis plusieurs années
4. Oui, depuis moins d'un an

♦ Si DIF1=2, 3 ou 4 ==> DIF2

**DIF2 - A votre avis, quelles <ont/étaient> les raisons principales de ces difficultés ?**

Tendre la CARTE O-10

*Plusieurs réponses possibles*

♦ Si DIF1=3 ou 4 ==> DIF3 et DIF4

**DIF3 - Ces difficultés financières vous ont-elles contraint(s) dans les 12 derniers mois à :**

Tendre la CARTE O-11 ou O-11B

*Plusieurs réponses possibles*

**ATTENTION :** si on a affaire à un ménage d'indépendant\* on éclatera chacune des modalités de la question DIF3 en deux : privé/professionnel :

\* Ménage d'indépendant actif : soit OCCUP=1 et STATUT=5 à 7 dans le tronc commun pour au moins une personne du ménage, soit SECPR=5 à 8 ou SECCJ=5 à 8 ou SECAUT=5 à 8 dans l'activité secondaire.

**DIF4 - A votre avis, à l'horizon d'un an vos difficultés financières auront-elles disparu ?**

1. Oui, complètement
2. Oui, en partie
3. Non, elles seront probablement inchangées
4. Non, elles risquent de s'aggraver

## 24. VIA - VIAGER (achat par le ménage d'un bien en viager)

Ecrans 865 à 867

A poser à tous les ménages

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

1. Oui → aller à VIANB
2. Non → sortir du module

**VIANB - Combien de viagers différents votre ménage paie-t-il en ce moment ?**

Entrer un nombre entre 1 et 5

*Pour chaque viager, on posera les mêmes questions :*

**VIAOBJ(i) - Quel est le <i>ème bien acheté en viager ?**

1. Résidence principale
2. Résidence secondaire
3. Logement de rapport
4. Autre bien → ouvrir une remarque

**VIADATE(i) - Quelle est l'année d'achat du <i>ème bien ?**

Entrer un nombre entre 1940 et 1997

**VIAAGE(i) - Quel était au moment de l'achat (<i>ème bien), l'âge de la personne à qui vous avez acheté le bien en viager ?**

Entrer un nombre entre 20 et 130

**VIAREMB(i) - Quelle somme versez-vous annuellement pour ce <i>ème viager?**

Entrer un nombre entre 0 et 999 999

♦ Si  $VIAREMB(i)=0$ , on posera la question suivante :

**VIAFINI(i) - Vous ne payez rien pour ce bien, donc le viager n'est plus en cours aujourd'hui ?**

1. C'est exact
2. Ce n'est pas exact → ouvrir une remarque pour noter la raison

*Recommencer la boucle de VIAOBJ à VIAFINI s'il reste un viager à décrire, sinon aller au module suivant.*

## 25. CREA - PRETS EN ARGENT CONSENTIS PAR LE MENAGE

Ecrans 867 à 870

*On a recensé les prêts en argent de plus de 5 000 F consenti par le ménage à un tiers hors ménage.*

**PRET - Quelqu'un de votre ménage a prêté de l'argent (plus de 5 000 F) à une personne hors ménage. Il attend bien encore aujourd'hui d'être remboursé ?**

1. Oui → *aller à PRETNB*
2. Non → *sortir du module*

**PRETNB - De combien de prêts différents le ménage attend-il d'être remboursé (au moins en partie dans les 5 prochaines années) ?**

*Entrer un nombre entre 1 et 5*

### DEBUT DE LA BOUCLE DECRIVANT CHACUN DES PRETS / CREANCES DETENUES

**PRMOT - Quel est le motif de ce <i>ème prêt accordé par le ménage ?**

1. Professionnel uniquement
2. Personnel uniquement
3. Mixte

**PRQUI - A qui le ménage a-t-il prêté ?**

1. Membre de la famille (hors ménage) → *Aller à PRFAM*
2. Ami, relation
3. Associé /collègue
4. Autre

• *Si prêt à un membre de la famille (PRQUI = 1) :*

**PRFAM - A qui dans votre famille ?**

1. Ascendant (parents, grand-parents, etc.)
2. Descendant (fils, fille, petit fils, etc.)
3. Autre (cousin, oncle, etc.)

**PRDATE - En quelle année le ménage a-t-il accordé ce <i>ème prêt ?**

*Entre une date entre 1900 et 1997*

**PRMI - Quelle somme le ménage a-t-il prêté pour ce <i>ème prêt ?**

*Entrer un nombre entre 5 000 et 999 999*

**PRREGU - Les remboursements de ce <i>ème prêt sont-ils régulièrement perçus par le ménage ?**

*Tendre la CARTE C-1*

**PRREMB - Le ménage s'attend-il à avoir été entièrement remboursé pour ce <i>ème prêt dans les 15 prochaines années ?**

1. Oui, entièrement
2. Non, seulement en partie

**PRKDU - Pour liquider ce <i>ème prêt aujourd'hui, quelle somme d'argent estimez-vous devoir recevoir ?**

*Entrer un nombre entre 0 et 999 999*

• *Si PRKDU = 0, on posera la question suivante :*

**PRFINI - On vous a remboursé l'intégralité de ce qu'on vous devait, donc le prêt n'est plus en cours aujourd'hui ?**

1. C'est exact
2. Ce n'est pas exact → ouvrir une remarque pour noter la raison

**FIN DE LA BOUCLE DECRIVANT LES PRETS CONSENTIS / CREANCES DETENUES**

• Si au moins un des PRKDU(i) n'est pas renseigné et seulement dans le cas où il y a plusieurs prêts en cours ( $i > 1$ ), on posera une question globale sur le montant dû au ménage par l'ensemble de ses débiteurs :

**PRKDOT - A combien estimez-vous ce qui est encore dû aujourd'hui au ménage pour l'ensemble des sommes qu'il a prêtées ?**

Entrer un nombre entre 1 et 9 999 999

**26. JE- JEUNESSE DE LA PERSONNE DE REFERENCE ET DU CONJOINT**

Ecrans 870 à 871

On posera les mêmes questions pour la personne de référence et le conjoint (s'il y a en a un dans le ménage). On ne posera pas ces questions aux autres membres du ménage, quel que soit leur âge ; i ne peut donc prendre que la valeur 1 (Personne de Référence) et 2 (Conjoint).

**DEBUT DE LA BOUCLE DE LA JEUNESSE**

**JEUNE1(i) - Nous allons maintenant évoquer la jeunesse de <Prénom >...**

**JE1(i) - En quelle année <Prénom> a-t-il/elle terminé ses études initiales ?**

19 \_\_\_\_ ➔ (année de départ du cycle d'activité)

**JE2(i) - Dans la jeunesse de <Prénom>, quelle était la profession principale de son père ?**

CARTE C-2

**JE3(i) - La mère de <Prénom> exerçait-elle une activité professionnelle ?**

CARTE C-3

• Si la réponse à JE3 est 2 ou 3, on posera la question suivante :

**JE4(i) - Quelle activité professionnelle exerçait la mère de <Prénom> ?**

CARTE C-4

**JE5(i) - Dans la jeunesse de <Prénom>, ses parents étaient-ils propriétaires (en tout ou partie) :**

	Oui	Non
<b>JE52(i)</b> De leur résidence principale		
<b>JE53(i)</b> D'autres biens immobiliers bâtis (hors outil de travail)		
<b>JE54(i)</b> De terres ou terrains (bois, landes, lac, etc.), (hors outil de travail)		
<b>JE55(i)</b> De valeurs mobilières (actions, obligations, SICAV...)		
<b>JE51(i)</b> De leur outil de travail		
<b>JE511(i)</b> Si OUI : s'agissait-il d'une exploitation agricole ?		

**JE6(i) - 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

**JE7(i) - En quelle année <Prénom> a-t-<il/elle> quitté le foyer parental (ou ce qui en tenait lieu) ? (mettre 00 si <Prénom> est toujours dans le foyer)**  
19 \_\_\_\_

**JE81(i) - Combien <Prénom> avait-il de frères lorsqu'il avait 14 ans ?**  
Entrer un nombre de 0 à 20

**JE82(i) - Combien <Prénom> avait-il de soeurs lorsqu'il avait 14 ans ?**  
Entrer un nombre de 0 à 20

*FIN DE LA BOUCLE DECRIVANT LA JEUNESSE*

## 27. CYAR - CYCLE D'ACTIVITE PROFESSIONNELLE

*Ecrans 872 à 879*

• Ce module n'est posé qu'à la PR puis à son conjoint et il n'est pas ouvert si il/elle a toujours été inactif(ve) (d'après les réponses du tronc commun).

*DEBUT DE LA BOUCLE DU CYCLE D'ACTIVITE*

**INFO - Nous allons évoquer maintenant les grandes étapes (de plus d'un an) du parcours professionnel de <Prénom>.**

**Nous commencerons en <année de fin d'études>, à la sortie de ses études initiales.**

1. Oui
2. Non → Retour à la année de fin d'étude : JE1(i) du module de la jeunesse

**STATACT(i) - A la sortie de ses études initiales, quel statut occupait <Prénom> (sur la liste proposée) ?**  
CARTE C-5

*Pour la première période décrite, on connaît l'année de fin d'études. DEBACT(1)=JE1. Pour les périodes suivantes :*

**DEBACT(i>1) - En quelle année a débuté cette <i>ème période ?**  
Entrer un nombre entre 1900 et 1997

**FINACT(i) - En quelle année s'est terminée cette <i>ème période ?**  
Entrer un nombre entre 1900 et 1997

• Si Statact = 13 (inactif), on posera Causact :

**CAUSACT(i) - Pour quelle raison <Prénom> était-<il/elle> inactif<ve> au cours de cette période de sa vie ?**

1. Maladie
2. Education des enfants
3. Autres

**AUTRE(i) - <Prénom> a-t-<il/elle> changé de statut depuis, même provisoirement (A-t-<il/elle> occupé une autre position sur la liste proposée) ?**

1. Oui → ligne supplémentaire
2. Non → CYAR1

Ce qui permet de construire le tableau suivant :

	Statut de l'activité 1. Apprenti, stagiaire 2. Recherche d'un 1er emploi 3. Reprise d'études ou formation 4. Service national 5. Salarié 6. Chômage (durée>1 an 7. Agriculteur 8. Artisan 9. Commerçant, Industriel 10. Profession libérale 11. Aide familial 12. Retraite, préretraite retiré des affaires 13. Inactif, femme au foyer, etc. (ne recherchant pas d'emploi) <b>STATACT(i)</b>	Année de début de période  <b>DEBACT(i)</b>	Année de fin de période  <b>FINACT(i)</b>	Si statut=inactive, (statact=13)  <b>Pourquoi ?</b> 1. Maladie 2. Education des enfants 3. Autres  <b>CAUSACT(i)</b>	Avez-vous changé de statut depuis, même provisoirement ?  1. Oui 2. Non  <b>AUTRE(i)</b>
i=1(1ère période)					autre=1
i=2					autre=1
etc.					autre=2 →

• Si l'individu a été actif au cours de ses différentes périodes (au moins un STATACT = 1, 5, 7, 8, 9, 10 ou 11), on posera les questions suivantes :

**CYAR1 - Au total <Prénom> a donc exercé effectivement une activité professionnelle pendant <xx> années ?**

1. Oui
2. Non → Retour sur les différentes périodes du cycle d'activité

**CYAR2 - Durant ses périodes d'activité <Prénom> a-t-<il/elle> connu des interruptions de moins d'un an pour maladie ou de courtes périodes de chômage ?**

1. Aucune
2. Rarement
3. Fréquemment

• Si la personne a déclaré être retraitée dans le tronc commun :

**CYAR3A - Combien d'années <Prénom> a-t-<il/elle> travaillé dans la dernière entreprise qui l'a employé(e) (ou qu'<il/elle> a dirigée) ?**

• Sinon :

**CYAR3B - Depuis combien d'années <Prénom> travaille-t-<il/elle> dans l'entreprise qui l'emploie (ou qu'il dirige) actuellement ?**

Nombre d'années : \_\_\_\_\_

**CYAR4 -Durant ses périodes d'activité, <Prénom> a-t-<il/elle> travaillé à temps partiel ?**

1. Oui → CYAR41

2. Non

**CYAR41- Pendant combien d'années ?**

**CYAR42 - 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

**CYAR5 - 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...)

*FIN DE LA BOUCLE DU CYCLE D'ACTIVITE*

*Refaire une boucle de INFO à CYAR5 pour le conjoint.*

## 28. HOD - ENFANTS VIVANT HORS DOMICILE

*Ecrans 879 à 883*

**HOD\_NB - Combien la personne de référence et son conjoint ont-ils au total d'enfants vivant hors de leur domicile ?**

Entrer un nombre entre 0 et 12

• Si  $HOD\_NB > 0$ , on pose les questions permettant de construire le tableau suivant :

Prénom	Sexe	Lien avec la PR  Est-ce un enfant ? 1. Du couple 2. De la PR seule 3. Du conjoint seul	En quelle année est-il né ?	Diplôme le plus élevé ou équivalent 1. Sans diplôme 2. CEP, BEPC, CAP, BEP 3. Baccalauréat 4. Bac+2 (DEUG, BTS, DUT...) 5. > Bac +2.	Emploi ou Retraite  (cf. complément ci-dessous)	A-t-il un conjoint (vie commune) ?  1. Oui 2. Non	Combien d'enfants a-t-il ?
HODPREN	HODSEX	HODLN	HODAN	HODIP		HODCO	HODENNB
Enfant 1							
Enfant 2							
etc...							

• Pour les enfants hors domicile de 16 ans et plus, on posera :

**HODEMP** - <Prénom de l'enfant hors domicile> **a-t-il/elle un emploi ou est-il/elle retraité(e) ?**

1. Oui, un emploi → *Aller à HODPUB*
2. Oui, retraité → *(même cheminement que '1. Oui, un emploi', mais au passé)*
3. Non, ni en emploi, ni retraité → *Aller à HODCHO*

**HODPUB** - <Prénom de l'enfant hors domicile> **est-il/elle dans la fonction publique ?**

1. Oui → HSC1\_
2. Non → HODCOM

**HSC1\_** - **Pouvez-vous situer son niveau social ? A votre avis, <Prénom de l'enfant hors domicile> est... ?**

Tendre la CARTE C-7B

**HODCOM** - <Prénom de l'enfant hors domicile> **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 → HCSI\_
2. Non → HCS2\_

**HCSI\_** - **Diriez-vous que <Prénom de l'enfant hors domicile> est... ?**

Tendre la CARTE C-7A

**HSC2\_** - **Pouvez-vous situer son niveau social ? A votre avis, <Prénom de l'enfant hors domicile> est... ?**

Tendre la CARTE C-7C

**HODCHO** - **Est-ce que <Prénom de l'enfant hors domicile > est... ?**

1. Au chômage
2. Au foyer
3. Etudiant ou au service national



## 29. FORM - FORMATION DU MENAGE

Ecrans 883 à 886

*La date de formation du ménage et le type de ménage (au regard de la descendance susceptible de bénéficier de transmission de patrimoine) résultent de l'histoire familiale de la personne de référence et du conjoint. Le questionnement est adapté selon le statut matrimonial actuel de la PR, et selon qu'il vit seul ou en couple.*

### 1er CAS : la PR vit actuellement en couple (COHABPR=1)

**ANCOUP - En quelle année votre couple actuel s'est-il formé ?**

*taper un nombre entre 1900 et 1997*

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

1. Oui
2. Non → *Aller à ENFPR*

**ENFPR - A la formation de votre couple actuel, <Prénom PR> avait-il déjà des enfants (avec un autre conjoint) ?**

1. oui
2. non → *Aller à ENFCJ*

**ENFCJ - Par ailleurs, <Prénom CJ> avait-elle déjà des enfants (avec un autre conjoint) ?**

1. Oui
2. Non

### 2ème CAS : la PR ne vit pas actuellement en couple (COHABPR NE 1)

#### A) Cas où la PR est célibataire (MATRIPR=1)

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

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

**1/ Si la PR a vécu une fois en couple (ADEUX=1)**

**ANCOUP1 - En quelle année votre couple s'était-il formé ?**

*taper un nombre entre 1900 et 1997*

**NATSEP1 - Quelle a été la nature de la séparation de votre couple ?**

1. Rupture → ANDIV1
2. Décès du conjoint → ANDEC1

**ANDIV1 - En quelle année a eu lieu cette rupture ?** *taper un nombre entre 1900 et 1997*

**ANDEC1 - En quelle année a eu lieu ce décès ?** *taper un nombre entre 1900 et 1997*

**2/ Si la PR a vécu plusieurs fois en couple (ADEUX=2)**

*Le questionnement est le même que pour ADEUX=1 ; Il y a le mot DERNIER aux deux premières questions et la date de formation et le type de ménage sont différents en sortie.*

**3/ Si la PR n'a jamais vécu en couple (ADEUX=3)**

*- Si il y a un ascendant dans le ménage (LIEN=5 dans le tronc commun)*

**VIPAR - Vous vivez actuellement avec vos parents, est-ce que cela a toujours été le cas ?**

1. Oui → ANCHEF
2. Non → ANSEP1

**ANCHEF - En quelle année diriez-vous que vous avez été 'chef de ménage' ?**  
*taper un nombre de 1900 à 1997*

**ANSEP1 - En quelle année avez-vous vécu pour la 1ère fois sans vos parents ?**  
*taper un nombre de 1900 à 1997*

*- Si il n'y a PAS d'ascendant dans le ménage*

**ANSEP2 - En quelle année avez-vous vécu pour la 1ère fois sans vos parents ?**  
*Taper un nombre de 1900 à 1997*

**B) Cas où la PR est veuve (MATRIPR =3)**

**ANSEP3 - En quelle année s'est produit le décès de votre conjoint ?**  
*taper un nombre de 1900 à 1997*

**MARIE - Avez-vous été marié plusieurs fois ?**

1. Oui → ANCOUP3
2. Non → ANCOUP4

**ANCOUP3 - En quelle année votre DERNIER couple s'était-il formé ?**  
*taper un nombre entre 1900 et 1997*

**ANCOUP4 - En quelle année votre couple s'était-il formé ?**  
*taper un nombre entre 1900 et 1997*

**ENFPR4 - A la formation de votre couple actuel, aviez-vous des enfants (avec un autre conjoint) ?**

1. Oui
2. Non → ENFCJ4

**ENFCJ4 - Par ailleurs, votre conjoint avait-il des enfants (avec un autre conjoint) ?**

1. Oui
2. Non

**C) Cas où la PR est divorcée (MATRIPR=4) ou mariée mais séparée (MATRIPR=2)**

**ANSEP4 - En, quelle année votre divorce (ou séparation) a-t-il eu lieu ?**

*taper un nombre de 1900 à 1997*

• *A tous les ménages en fonction de leur situation :*

**FORMPOS - Au moment de < la formation de votre ménage, la formation de votre couple, votre séparation,...> <une personne de votre ménage possédait-elle / possédiez-vous> ?**

Tendre la CARTE C-8

*(réponses multiples)*

1. Un livret d'épargne
2. Un plan ou livret d'épargne-logement
3. Des valeurs mobilières, bons
4. Une assurance-vie volontaire ou une retraite complémentaire
5. Une résidence principale
6. D'autres logements
7. Des locaux ou des biens à usage professionnel
8. Des terres ou terrains
9. Rien de tout cela

• *A poser aux couples (COHABPR=oui):*

**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)

• *Pour les couples mariés, on posera :*

**FORMREG - Quel est le régime matrimonial souscrit lors de votre mariage ?** (dernier mariage s'il y en a eu plusieurs)

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... ?**

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

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

1. Oui
2. Non

### 30. HER - DONATIONS, HERITAGES, AIDES ET DONS RECUS PAR LA PERSONNE DE REFERENCE OU SON CONJOINT

Ecrans 886 à 903

Nous allons parler maintenant des dons, donations, héritages reçus par <Prénom de la PR> et <Prénom du conjoint>.

**HER11** - <Prénom de la PR> **a-t-il/elle ses deux parents en vie ?**

1. Oui
2. Non, le père seul est décédé
3. Non, la mère seule est décédée
4. Non, les deux sont décédés
5. Sans objet, pas de parents connus

• *S'il existe un conjoint*

**HER12** - <Prénom du conjoint> **a-t-elle ses deux parents en vie ?**

1. Oui
2. Non, le père seul est décédé
3. Non, la mère seule est décédée
4. Non, les deux sont décédés
5. Sans objet, pas de parents connus

**HER21** - <Prénom de la PR> **a-t-il reçu une donation, déclarée ou non, de ses parents ou d'autres membres de sa famille (grands-parents, oncles, tantes,...) ?**

1. Oui → HER21NB
2. Non → HER22 (s'il existe un conjoint)

**HER21NB** - **Combien de donations distinctes <Prénom de la PR> a-t-il reçu au total ?**

Nombre de donations reçues (entre 1 et 6)

	Nature du bien (Réponses multiples)  CARTE C-9  NAT(i)	En quelle année ?  AN(i)	Pour quelle valeur ?  VALA(i)	La valeur que vous venez de déclarer est-elle ? 1. Celle de l'époque 2. Celle d'aujourd'hui TYPVAL(i)
1ère donation				
2ème donation				
3ème donation				
etc.				

• *S'il existe un conjoint*

**HER22** - <Prénom du conjoint> **a-t-elle reçu une donation, déclarée ou non, de ses parents ou d'autres membres de sa famille (grands-parents, oncles, tantes,...) ?**

1. Oui → HER22NB
2. Non → HER31

**HER22NB** - **Combien de donations distinctes <Prénom du conjoint> a-t-elle reçu au total ?**

Nombre de donations reçues (entre 1 et 6)

	<b>Nature du bien</b> (Réponses multiples)  CARTE C-9  NAT(i)	<b>En quelle année ?</b>  AN(i)	<b>Pour quelle valeur ?</b>  VALA(i)	<b>La valeur que vous venez de déclarer est-elle ?</b> 1. Celle de l'époque 2. Celle d'aujourd'hui TYPVAL(i)
1ère donation				
2ème donation				
3ème donation				
etc.				

**HER31** - <Prénom de la PR> **a-t-il reçu un héritage, déclaré ou non, de ses parents ou d'autres membres de sa famille (grands-parents, oncles, tantes,...) ?** On ne recensera pas l'héritage au sein du couple.

1. Oui → HER31NB  
2. Non → HER32 (*s'il existe un conjoint*)

**HER31NB** - **Combien d'héritages distincts** <Prénom de la PR> **a-t-il/elle reçu au total ?**

Nombre d'héritages reçus (entre 1 et 6)

	<b>Nature du bien</b> (Réponses multiples)  CARTE C-9  NAT(i)	<b>En quelle année ?</b>  AN(i)	<b>Pour quelle valeur ?</b>  VALA(i)	<b>La valeur que vous venez de déclarer est-elle ?</b> 1. Celle de l'époque 2. Celle d'aujourd'hui TYPVAL(i)
1er héritage				
2ème héritage				
3ème héritage				
etc.				

• *S'il existe un conjoint*

**HER32** - <Prénom du conjoint> **a-t-elle reçu un héritage, déclaré ou non, de ses parents ou d'autres membres de sa famille (grands-parents, oncles, tantes,...) ?**

1. Oui → HER32NB  
2. Non → HER4 (si quelque chose a été transmis soit à la PR soit au conjoint)

**HER32NB** - **Combien d'héritages distincts** <Prénom du conjoint> **a-t-elle reçu au total ?**

Nombre d'héritages reçus (entre 1 et 6)

	<b>Nature du (des) bien(s)</b> (Réponses multiples)  CARTE C-9 NAT(i)	<b>En quelle année ?</b>  AN(i)	<b>Pour quelle valeur ?</b>  VALA(i)	<b>La valeur que vous venez de déclarer est-elle ?</b> 1. Celle de l'époque 2. Celle d'aujourd'hui TYPVAL(i)
1er héritage				
2ème héritage				
3ème héritage				
etc.				

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

**HER4 - A combien estimez-vous la part de tout ce que vous avez hérité ou reçu en donation dans le patrimoine actuel de votre ménage ?**

1. Nulle
2. Moins de 25 %
3. Entre 25 et 50 %
4. Plus de la moitié

**HER51 - Nous allons parler maintenant des aides reçues par <Prénom de la PR> depuis qu'il/elle n'habite plus chez ses parents.**

**Les parents de <Prénom de la PR> lui ont-ils apporté une aide sous l'une des formes suivantes ? (6 réponses possibles)**

CARTE C-10

• *Si il y a au moins un type d'aide reçu :*

**HER51b - Cette aide a-t-elle eu lieu ...?**

1. uniquement pendant la durée des études
2. pendant et après la durée des études
3. après seulement

• *S'il existe un conjoint*

**HER52 - Les parents de <Prénom du conjoint> lui ont-ils apporté une aide sous l'une des formes suivantes ? (6 réponses possibles)**

CARTE C-10

• *Si il y a au moins un type d'aide reçu :*

**HER52b - Cette aide a-t-elle eu lieu ...?**

1. uniquement pendant la durée des études
2. pendant et après la durée des études
3. après seulement

### 31. DON - DONATIONS ET AIDES VERSEES PAR LA PR OU SON CONJOINT

Ecrans 903 à 907

**DON1** - <Prénom de la PR> et <Prénom du conjoint> **avez-vous fait une DONATION à vos enfant hors domicile ou à des personnes hors ménage** (signés ou non devant notaire, qu'elles s'accompagnent ou non de réserve d'usufruit) ?

1. Oui → DONNB
2. Non → DON2 (s'il existe des enfants hors domicile, sinon module suivant)

**DONNB** - **Au total, combien de donations** <Prénom de la PR> et <Prénom du conjoint> **ont-ils effectué à des personnes hors ménage ?**

Nombre de donations effectuées (entre 1 et 10)

	<b>A qui ?</b> 1. Aux enfants 2. Aux petits enfants 3. A d'autres personnes  <b>QUI(i)</b>	<i>Si Qui(i)=1</i>  <b>A quels enfants ?</b> <i>réponses multiples</i> <b>Tnoi(i)</b>	<b>En quelle année ?</b>  <b>AN(i)</b>	<b>Pour quel montant (approximativement) ?</b>  <b>VAA(i)</b>	<b>Cette valeur est-elle... ?</b> 1. Celle de l'époque 2. Celle d'aujourd'hui <b>TYPVAA(i)</b>
1ère donation			19 _____		
2ème donation					
etc...					

• Si la PR et/ou le conjoint ont des enfants hors domicile (Si HODNB>0)

**DON2** - Nous allons parler maintenant des aides versées par le ménage aux enfants hors domicile.

**Vous est-il arrivé d'apporter une aide à vos enfants depuis qu'ils ont quitté le domicile de votre ménage ?**

1. Oui, pendant leurs études
2. Oui, après
3. Oui, pendant et après leurs études
4. Non

**DON21** - **Sous quelles formes suivantes ?**

CARTE C-10B

## 32. EVE - AUTRES EVENEMENTS AYANT MODIFIE LE PATRIMOINE DU MENAGE

*Ecrans 907 à 911*

**EVEAUGM - Depuis la formation du ménage, en dehors des héritages et donations en ligne directe, avez-vous connu dans le ménage d'autres événements qui ont entraîné une augmentation notable de votre patrimoine ?**

CARTE C-11 (8 modalités)

**EVEBAISS - Au contraire, avez-vous connu des événements qui ont entraîné une baisse notable de votre patrimoine ?**

CARTE C-12 (12 modalités)

**REPONDU - Qui dans le ménage a répondu à l'enquête 'PATRIMOINE' ?**

1. Personne de référence seule
2. Conjoint seul
3. PR et conjoint
4. Autre cas (préciser en remarque)

---

*Fin de l'enquête 'PATRIMOINE 97'*

---



## QUESTIONNAIRES SPECIFIQUES

### 33. ENDETTEMENT PRIVE

Ecrans 840 à 862

• On rentre dans cette partie si le ménage a mentionné des emprunts, crédits ou remboursements en cours à titre privé dans le recensement des actifs : (Rec\_Rem[1] = oui (ou Rec\_Rem[3] = oui s'il s'agit de crédit immobilier) car les crédits immobiliers de caractère mixte (professionnel et privé) sont décrits avec l'endettement privé).

### DETREC- Recensement des formes d'ENDETTEMENT EN COURS à titre privé

Ecrans 840 à 845

**DETINFO - Nous allons maintenant parler des emprunts ou crédits que votre ménage a 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...**

#### DETINFO0 - POUR L'ENQUETEUR :

1. Je suis face à l'enquête
2. Je suis en cours de rappel téléphonique (taper '2.', puis 'FIN')
3. Rappel impossible (taper '3', puis 'FIN')

☒ Si le ménage a déclaré des emprunts immobiliers au recensement (Rec.Imodet=oui) :

**DETRES/CON/LOG/TRA/TER - Votre ménage a actuellement en cours des emprunts immobiliers (y compris les prêts relais). Ont-ils été contractés pour...**

	oui	non
DETRES - l'achat de la résidence principale dans l'ANCIEN	1	2
DETCO - la construction de votre résidence principale ou l'achat de votre résidence principale dans le NEUF	1	2
DETLOG - un autre achat immobilier (y compris parking)	1	2
DETTRA - des gros travaux immobiliers	1	2
DETTERR - l'achat de bois, terres ou terrains	1	2

⌘ Il existe un contrôle de cohérence entre le fait d'être accédant et le fait de répondre « OUI » soit à DETRES soit à DETCO.

**DETNB1 - Combien d'emprunts immobiliers ou fonciers votre ménage a-t-il actuellement en cours à titre non professionnel ?**

Nombre de 0 à 10

☒ Si le ménage a déclaré d'autres crédits lors du recensement (Rec.Autdet=oui) ET si il y a des crédits domestiques (les crédits mixtes étant décrits dans l'endettement professionnel) :

**DETNB2 - Votre ménage a actuellement un ou des emprunts non immobiliers, un achat à crédit ou un leasing en cours à titre non professionnel.**

- Combien de ces crédits ou leasings avez-vous en cours au total dans votre ménage ?

Nombre entre 0 et 15

Pour chaque crédit, on demandera son objet et son type.

**DETOBJ(i) - Pour le premier / ième, pouvez-vous préciser son objet**

- Tendre la CARTE O-5 des objets ou motifs : en cas de plusieurs motifs on n'indiquera que le principal.

**DETTYP(i) - De quel type de crédit ou d'emprunt s'agit-il ?**

- Tendre la CARTE O-6 des formes de crédit non immobilier.

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

- 1/ Un crédit automobile est considéré ici comme un prêt personnel, sauf dans le cas d'un leasing.
- 2/ Le crédit renouvelable n'est pas un découvert bancaire, même négocié. Il est aussi appelé crédit permanent ou revolving.

1. Prêt personnel (accordé par une banque, un établissement financier, un employeur, un particulier)
2. Location avec option d'achat ('leasing')
3. Achat à crédit (biens payables en plusieurs fois)
4. Crédit renouvelable automatiquement (établissement financier ou carte de grand magasin...)

*(etc. pour chacun des crédits non immobiliers)*

• On décrira les emprunts ou crédits déclarés par le ménage dans les modules : *DETIMO* pour les emprunts immobiliers, *DETPER* pour les prêts personnels, *DETLOA* pour les leasings, *DETREC* pour les achats à crédit et *DETREVO* pour les prêts permanents (ou revolving). On adaptera les questions selon le type de crédits mais les informations demandées sont de même nature : qui a prêté, date de mise en place, montant, durée, remboursements et capital restant dû.

- On ouvrira une ligne par crédit dans le module correspondant.

• Si le ménage a un emprunt immobilier en cours, on rentre dans le module ci-dessous, sinon on passe au module suivant :

<b>DETIMO - EMPRUNTS IMMOBILIERS en cours à titre privé</b>
---

Ecrans 846 à 849
------------------

**DIMO\_INFO - Nous allons maintenant décrire les emprunts immobiliers de votre ménage souscrits à titre non professionnel.**

1. OK

Si OK on continue, sinon on remonte corriger *DETNB1* et on reprend.

**DEBUT DU QUESTIONNEMENT EMPRUNT PAR EMPRUNT IMMOBILIERS**

**OBJ(i) - Pouvez-vous rappeler le MOTIF de votre <i>ème emprunt immobilier ?**

CARTE O-1

**OUVERT - Décrivons ce <i>ème emprunt immobilier...**

1. On décrit MAINTENANT cet emprunt
2. On le décrira lors d'un RAPPEL téléphonique

• On ne poursuit la description de l'emprunt que si *OUVERT* = 1. Si à l'issue de la description le ménage n'a pas su répondre à plusieurs questions importantes, un message se déclenchera pour proposer un rappel téléphonique.

**RELAI(i) - S'agit-il d'un prêt relais ?**      \*\* AIDE : définition du prêt relais \*\*

1. Oui → Aller à *DATEA* et poser seulement *DATEA*, *MI*, *DUREE*, puis aller à l'emprunt suivant (s'il existe).

2. Non → RENEGO

⌘ Il existe un contrôle sur la durée qui n'excède généralement pas 2 ans dans le cas d'un prêt relais.

**RENEG(i) - Cet emprunt a-t-il fait l'objet d'une renégociation ?**

1. Oui → ANTIC
2. Non → QUI

**ANTIC(i) - Suite à cette renégociation, y a-t-il eu remboursement anticipé de l'emprunt initial ?**

1. Oui → QUI débute par : « **Décrire seulement le nouvel emprunt, celui qui est en cours actuellement** »
2. Non

**QUI(i) - Qui a prêté ? (organisme qui a accordé le prêt)**

Tendre la CARTE O-2

Modalités 1, 2, 3, 4 → NATUR

Modalité 5 → *Aller à REGU*

**REGU(i) - Effectuez-vous des remboursements réguliers ?**

1. Oui → DATEA
2. Non → DETDON

**DETDON(i) - Peut-on considérer qu'il s'agit d'un don ou d'un prêt en majeure partie non remboursable ?**

1. Oui → *poser successivement MI et REMB12\_, puis passer à l'emprunt suivant.*
2. Non → DATEA

**NATUR(i) - Quelle est la nature de ce prêt ?**

CARTE O-3

1. Prêt aidé à l'accession à la propriété (PAP taux fixe ou PAJ taux ajustable)
2. Prêt conventionné (P.C., P.A.S.)
3. Prêt d'épargne-logement
4. Prêt à taux zéro
5. Prêt employeur 1% (CIL)
6. Autre prêt (cas général), auprès d'une banque, d'un particulier...

**DATEA(i) - En quelle année a-t-il été mis en place ? (année de départ du prêt actuellement en cours)**

*Entrer une valeur entre 1955 et 1997*

**DATEM(i) - En quel mois ?**

*Entrer une valeur entre 1 et 12*

**MI(i) - Quel est le montant de l'emprunt ?**

*Entrer un nombre de 0 à 9 999 999*

**DUREA(i) - Quelle est la durée de cet emprunt ?**

*Entrer un nombre entre 1 et 999*

**VALDUR(i) - Cette durée est-elle exprimée... ?**

1. en années
2. en mois

⌘ Contrôle de la durée avec la date pour s'assurer que l'emprunt est toujours en cours.

**REMBTYP(i) - Les remboursements sont-ils... ?**

1. Constants sans modification possible
2. Progressifs
3. Modulables
4. Autre (préciser en remarque)

**TAUXFIX(i) - Le taux d'intérêt est-il...?**

1. Fixe
2. Variable

**TAUX(i) - Quelle est la valeur actuelle du taux d'intérêt ?**

(celle de l'échéancier, assurances et frais compris) ?

*Entrer un nombre de 0.0 à 25.0*

**REMB(i) - Quel est le montant du DERNIER VERSEMENT effectué (au titre de cet emprunt) ?**

*Entrer un nombre de 0 à 999 999*

**PERIOD(i) - Quelle est la périodicité des versements ?**

1. mensuelle → VAL12\_
2. trimestrielle → VAL12\_
3. annuelle → VAL12\_
4. irrégulière → REMB12\_

**VAL12\_(i) - Donc, au titre de cet emprunt, vous avez remboursé <REMB\*PERIOD> F sur les 12 derniers mois ?**

1. Oui
2. Non → REMB12\_

• Si REMB ou PERIOD n'est pas renseigné, ou si PERIOD=irrégulière, ou si VAL12\_=non :

**REMB12\_(i) - Quelle est la somme des versements effectués par le ménage au titre de cet emprunt au cours des 12 derniers mois** (capital et intérêts compris, à l'exclusion des remboursements anticipés) ?

*Entrer un nombre de 0 à 999 999*

• Il existe un contrôle sur le montant des remboursements, qui n'est fait que si l'on connaît le montant, la durée et le taux de l'emprunt. En cas de remboursements trop faibles ou trop élevés, on va poser REMBPB, sinon on va directement à KDU. En cas d'information incomplète, on est envoyé à SITU.

**REMBPB(i) - Vos remboursements de <REMB12\_(i)> F, soit en moyenne <REMB12\_(i)/12> F par mois, paraissent <TEST1> pour un emprunt de ce montant et de cette durée, confirmez-vous chacune des informations suivantes concernant le prêt que nous sommes en train de décrire ?**

"Cet emprunt est de <MI(i)> F"

"il date (sous sa forme actuelle) de l'année <DATEA(i)>"

"pour une durée de <DUREA(i)> années"

"au taux d'intérêt actuel de <TAUX(i)> %"

"et le ménage a remboursé <REMB12\_(i)> F dans les douze derniers, soit l'équivalent de <REMB12\_(i)/12> F par mois en moyenne"

1. Oui → *aller à SITU*

2. Non → *corriger, puis repasser la chaîne*

**SITU(i) - Parmi les possibilités suivantes, l'une ou plusieurs correspondent-elles à votre situation ? (plusieurs réponses possibles)**

CARTE O-4

1. Le ménage a effectué un remboursement anticipé dans les 12 derniers mois → ANTICB

2. Il y a eu différés de remboursements au cours des 12 derniers mois

3. Les remboursements du ménage ne se sont pas échelonnés sur 12 mois (année incomplète)

4. Le ménage a demandé un réaménagement de l'échéancier ou une modulation des remboursements

5. Autre cas (taux variable, annuités progressives, etc.) → SITU5\_

6. Sans objet (aucune situation particulière)

**ANTICB(i) - Ce remboursement anticipé était-il... ?**

1. Partiel → KDU

2. Total → ANTICC

**ANTICC(i) - Donc l'emprunt n'est plus en cours ?**

1. Oui

2. Non

**SITU5\_(i) - Pouvez-vous préciser les conditions de ce prêt ?**

1. Taux variable

2. Annuités progressives

3. Remboursement du capital in fine

4. Remboursement du capital et des intérêts in fine

**KDU(i) - Quel est le montant du capital restant dû actuellement ?** (ne pas confondre avec l'ensemble des sommes restant à rembourser jusqu'au terme du contrat).

*Entrer un nombre de 0 à 9 999 999*

• Si  $KDU=0$  on posera :

**KDUOK(i) - Vous avez donc remboursé l'intégralité du capital de votre emprunt !**

1. Oui → KDUNUL

2. Non → On passe à l'emprunt suivant

**KDUNUL - Le capital restant dû est nul, est-ce parce que... ?**

1. Votre emprunt n'est plus en cours aujourd'hui

2. Autre raison → *ouvrir une remarque pour noter la raison.*

- Si la durée n'est pas renseignée, de même que le montant emprunté ou le capital restant dû :

**INCOMP(i) - La description de cet emprunt est incomplète, car la durée n'a pas été précisée, de même que <le capital restant dû> et <le montant emprunté> :**

**Pouvez-vous la compléter maintenant ?**

1. Oui → on remonte sur l'élément manquant grâce à un message
2. Non → on poursuit le questionnaire

**Décrivons maintenant le <i+1>ème emprunt immobilier**

*Et on recommence les questions ci-dessus, pour chaque emprunt immobilier.*

- Si le ménage a des crédits NON immobiliers, on annonce :

**DAUT\_INFO - Nous allons maintenant décrire vos emprunts et crédits non immobiliers souscrits à titre non professionnel...**

1. OK

- On entre dans le module suivant si le ménage a au moins un prêt personnel (non immobilier).

<b>DETPER - PRETS PERSONNELS (non immobiliers) en cours à titre privé</b>
---

Ecrans 849 à 852
------------------

**DETPER - Votre ménage a donc <NPER> prêts personnels non immobiliers en cours ?**

1. Oui
2. Non → on remonte corriger DETNB2 et on reprend

- Si plus de 2 prêts personnels, on posera : (sinon, on va directement à OBJ)

**REDUI1 - Parmi ces prêts personnels, en avez-vous souscrit pour un montant initial inférieur à 20 000 F ?**

1. Oui, tous → Questions complémentaires PPER1, PPER2, PPER3, PPER4
2. Oui, certains → PPERNB, boucle i, puis PPER1, PPER2, PPER3, PPER4 à la sortie de la boucle
3. Non → OUVERT

**PPERNB - Nous allons décrire vos prêts personnels de 20 000 F et plus. Combien en avez-vous actuellement en cours ?**

Entrer un nombre de 1 à 10

⌘ On contrôle que  $NPER \geq PPERNB$

**PROPOS(i) - Nous allons maintenant parler de votre prêt souscrit pour <motif du ième prêt personnel>...**

1. Oui
2. Non → Revenir corriger l'objet (DETOBJ(i))

*Affectation automatique:  $OBJ(i) :=$  Objet correspondant*

**OUVERT(i) - Décrivons ce <i>ème prêt personnel...**

*(demander au ménage de parler d'abord du prêt personnel le plus important, en terme de dette actuelle)*

1. On décrit MAINTENANT ce prêt personnel
2. On le décrira lors d'un RAPPEL téléphonique

• On ne poursuit la description du prêt que si **OUVERT = 1**. Si en cours de description le ménage ne sait pas répondre à plusieurs questions importantes, un message se déclenchera pour proposer un rappel.

**MI(i) - Quel est le montant emprunté ?**

Entrer un nombre de 0 à 9 999 999

⌘ On contrôle que le montant  $\geq 20\,000\,F$

**QUI(i) - Qui a prêté ?**

Tendre la CARTE O-7

Si Famille ou particuliers → aller à REGU

**REGU(i) - Effectuez-vous des remboursements réguliers ?**

1. Oui → DATEA

2. Non → DETDON

**DETDON(i) - Peut-on considérer qu'il s'agit d'un don ou d'un prêt en majeure partie non remboursable ?**

1. Oui → poser REMB12\_, puis passer à l'emprunt suivant.

2. Non → DATEA

**DATEA(i) - En quelle année a-t-il été mis en place ?** (année de départ du prêt actuellement en cours)

Entrer une valeur entre 1955 et 1997

**DATEM(i) - En quel mois ?**

Entrer une valeur entre 1 et 12

**DUREA(i) - Quelle est la durée de cet emprunt ?**

Entrer un nombre entre 1 et 999

**VALDUR(i) - Cette durée est-elle exprimée... ?**

1. en années

2. en mois

⌘ Il existe un contrôle de la durée avec la date pour s'assurer que l'emprunt est toujours en cours.

**REMBTYP(i) - Les remboursements sont-ils... ?**

1. Constants sans modification possible

2. Progressifs

3. Modulables

4. Autre (préciser en remarque)

**TAUXFIX(i) - Le taux d'intérêt est-il...?**

1. Fixe

2. Variable

**TAUX(i) - Quelle est la valeur actuelle du taux d'intérêt** (assurances et frais compris) ?

Entrer un nombre de 0.00 à 25.00

**REMB(i) - Quel est le montant de votre DERNIER VERSEMENT effectué** (au titre de cet emprunt) ?

Entrer un nombre de 0 à 999 999

**PERIOD(i) - Quelle est la périodicité de remboursement ?**

1. mensuelle → VAL12\_
2. trimestrielle → VAL12\_
3. annuelle → VAL12\_
4. irrégulière → REMB12\_

**VAL12\_(i) - Donc, au titre de cet emprunt, vous avez remboursé <REMB\*PERIOD> F sur les 12 derniers mois ?**

1. Oui
2. Non → REMB12\_

● Si REMB ou PERIOD n'est pas renseigné, ou si PERIOD=irrégulière, ou si VAL12\_=non :

**REMB12\_(i) - Quelle est la somme des remboursements effectués par le ménage au titre de cet emprunt au cours des 12 derniers mois (capital et intérêts compris, à l'exclusion des remboursements anticipés) ?**

Entrer un nombre de 0 à 999 999

● Il existe un contrôle sur le montant des remboursements, qui n'est fait que si l'on connaît le montant, la durée et le taux de l'emprunt. En cas de remboursements trop faibles ou trop élevés, on va poser REMBPB, sinon on va directement à KDU. En cas d'information incomplète, on est envoyé à SITU.

**REMBPB(i) - Vos remboursements de <REMB12\_(i)> F, soit en moyenne <REMB12\_(i)/12> F par mois, paraissent <TEST1> pour un emprunt de ce montant et de cette durée, confirmez-vous chacune des informations suivantes concernant le prêt que nous sommes en train de décrire ?**

"Cet emprunt est de <MI(i)> F"

"il date (sous sa forme actuelle) de l'année <DATEA(i)>"

"pour une durée de <DUREA(i)> années"

"au taux d'intérêt actuel de <TAUX(i)> %"

"et le ménage a remboursé <REMB12\_(i)> F dans les douze derniers, soit l'équivalent de <REMB12\_(i)/12> F par mois en moyenne"

1. Oui → aller à SITU
2. Non → corriger, puis repasser la chaîne

**SITU(i) - Parmi les possibilités suivantes, l'une ou plusieurs correspondent-elles à votre situation ? (plusieurs réponses possibles)**

CARTE O-4

- |                      |          |
|----------------------|----------|
| Modalité 1           | → ANTICB |
| Modalités 2, 3, 4, 6 | → KDU    |
| Modalité 5           | → SITU5_ |

**ANTICB(i) - Ce remboursement anticipé était-il... ?**

1. Partiel → KDU
2. Total → ANTICC

**ANTICC(i) - Donc l'emprunt n'est plus en cours ?**

1. Oui
2. Non



**SITU5\_(i) - Pouvez-vous préciser votre situation ?**

1. Taux variable
2. Annuités progressives
3. Remboursement du capital in fine
4. Remboursement du capital et des intérêts in fine

**KDU(i) - Quel est le montant du capital restant dû actuellement ?** (ne pas confondre avec l'ensemble des sommes restant à rembourser jusqu'au terme du contrat).

Entrer un nombre de 0 à 9 999 999

• Si  $KDU=0$  on posera :

**KDUOK(i) - Vous avez donc remboursé l'intégralité du capital de votre emprunt !**

1. Oui → *KDUNUL*
2. Non → *On passe à l'emprunt suivant*

**KDUNUL - Le capital restant dû est nul, est-ce parce que... ?**

1. Votre emprunt n'est plus en cours aujourd'hui
2. Autre raison → *ouvrir une remarque pour noter la raison.*

• Si la durée n'est pas renseignée, de même que le montant emprunté ou le capital restant dû :

**INCOMP(i) - La description de cet emprunt est incomplète, car la durée n'a pas été précisée, de même que <le capital restant dû> et <le montant emprunté> :**

**Pouvez-vous la compléter maintenant ?**

1. Oui → *on remonte sur l'élément manquant grâce à un message*
2. Non → *on poursuit le questionnaire*

**Décrivons maintenant le <i+1>ème prêt personnel  
Etc...**

*Une fois sorti de la description du dernier prêt personnel de plus de 20 000 F...*

• SI  $REDUI1 = 1$  ou  $2$  :

**PPER1 - Combien de prêts personnels de moins de 20 000 F avez-vous actuellement en cours à titre non professionnel ?**

Entrer un nombre entre 1 et 10

**PPER2 - Pouvez-vous indiquer les principaux motifs de ces prêts ? (réponses multiples)**

Tendre la CARTE O-5

**PPER3 - Combien versez-vous globalement chaque mois pour l'ensemble de ces prêts inférieurs à 20 000 F ?**

Entrer un nombre de 0 à 999 999

**PPER4 - Quel est globalement le capital restant dû pour l'ensemble de ces mêmes prêts personnels ?**

Entrer un nombre de 0 à 999 999

• On entre dans le module suivant si le ménage possède un contrat de leasing en cours à titre non professionnel.

<b>DETLOA - LOCATIONS AVEC OPTION D'ACHAT en cours à titre privé</b>
--

<i>Ecrans 852 à 855</i>
-------------------------

**DETLOA** - <Votre ménage a donc <NLOA> leasing (ou locations avec option d'achat) en cours ?

1. Oui
2. Non → on remonte corriger DETNB2 et on reprend

**PROPOS(i)** - Nous allons maintenant parler de votre leasing souscrit pour <motif du ième contrat de leasing>...

1. Oui
2. Non → Revenir corriger l'objet (DETOBJ(i))

*Affectation automatique : OBJ(i) := Objet correspondant*

**OUVERT(i)** - Décrivons ce <i>ème contrat de leasing...

1. On décrit MAINTENANT ce leasing
2. On le décrira lors d'un RAPPEL téléphonique

**DATEA(i)** - En quelle année avez-vous souscrit ce contrat ? (année de départ de souscription du contrat de leasing actuellement en cours)

*Entrer une valeur entre 1985 et 1997*

**DATEM(i)** - En quel mois ?

*Entrer une valeur entre 1 et 12*

**DUREA(i)** - Quelle est la durée de ce leasing (au terme de laquelle vous serez propriétaire) ?

*Entrer un nombre entre 1 et 999*

**VALDUR(i)** - Cette durée est-elle exprimée... ?

1. en années
2. en mois

⌘ Il existe un contrôle de la durée avec la date pour s'assurer que le contrat est toujours en cours.

**COMPTAN(i)** - Quelle aurait été la valeur d'achat du bien s'il avait été acheté comptant ?

*Entrer un nombre entre 1 et 999 999*

**REMB(i)** - Quel est le montant de votre DERNIER VERSEMENT effectué (au titre de ce leasing) ?

*Entrer un nombre de 0 à 999 999*

**PERIOD(i)** - Quelle est la périodicité des versements ?

1. mensuelle → VAL12\_
2. trimestrielle → VAL12\_
3. annuelle → VAL12\_
4. irrégulière → REMB12\_

**VAL12\_(i) - Donc, au titre de ce leasing, vous avez versé <REMB\*PERIOD> F sur les 12 derniers mois ?**

1. Oui
2. Non → REMB12\_

• Si REMB ou PERIOD n'est pas renseigné, ou si PERIOD=irrégulière, ou si VAL12\_=non :

**REMB12\_(i) - Quelle est la somme des versements effectués par le ménage au titre de ce leasing au cours des 12 derniers mois ?**

Entrer un nombre entre 1 et 999 999

• Si la durée n'est pas renseignée, de même que la valeur du bien au comptant ou les versements/loyers :

**INCOMP(i) - La description de ce leasing est incomplète, car la durée n'a pas été précisée, de même que <la valeur du bien au comptant> et <les versements/loyers> :**

**Pouvez-vous la compléter maintenant ?**

1. Oui → on remonte sur l'élément manquant grâce à un message
2. Non → on poursuit le questionnaire

*ETC... si d'autres leasing...*

• On rentre dans le module suivant si le ménage a un achat à crédit en cours.

## **DETCRED - ACHATS A CREDIT (Bien payable en plusieurs fois)**

Ecrans 855 à 858

**DETCRED - <Vous avez donc <NACR> achats à crédit en cours ?**

1. Oui
2. Non → on remonte corriger DETNB2 et on reprend

• Si plus de 2 achats à crédit, on posera : (sinon, on va directement à OBJ)

**REDUI2 - Parmi vos achats à crédit, en avez-vous souscrit dont le montant initial inférieur à 10 000 F ?**

1. Oui, tous ==> Questions complémentaires ACR1, ACR2, ACR3, ACR4
2. Oui, certains ==> ACRNB, boucle i, puis ACR1, ACR2, ACR3, ACR4 à la sortie de la boucle
3. Non ==> OUVERT(i)

**ACRNB - Nous allons décrire vos achats à crédit de 10 000 F et plus. Combien en avez-vous actuellement en cours ?**

Entrer un nombre de 1 à 10

⌘ Prévoir de contrôler que NACR>=ACRNB

**PROPOS(i) - Nous allons maintenant parler de votre achat à crédit <motif du ième achat à crédit>...**

1. Oui
2. Non → Revenir corriger l'objet (DETOBJ(i))

*Affectation automatique : OBJ(i) := Objet correspondant*

**OUVERT(i) - Décrivons ce <i>ème achat à crédit...**

1. On décrit MAINTENANT ce crédit
2. On le décrira lors d'un RAPPEL téléphonique

**COMPTAN(i) - Le crédit porte-t-il sur la totalité de la valeur du bien acheté ?**

1. Oui, sur la totalité
2. Non, une partie a été payée comptant

**MI(i) - Quel est le montant du crédit ?**

Entrer un nombre entre 1 et 9999999

**DATEA(i) - A quelle année a-t-il été mis en place ?**

*Entrer une valeur entre 1955 et 1997*

**DATEM(i) - En quel mois ?**

*Entrer une valeur entre 1 et 12*

**DUREA(i) - Quelle est la durée de ce leasing (au terme de laquelle vous serez propriétaire) ?**

Entrer un nombre entre 1 et 999

**VALDUR(i) - Cette durée est-elle exprimée... ?**

1. en années
2. en mois

*⌘ Il existe un contrôle de la durée avec la date pour s'assurer que le contrat est toujours en cours.*

**REMB(i) - Quel est le montant de votre DERNIER VERSEMENT effectué (au titre de cet achat à crédit) ?**

Entrer un nombre de 0 à 999 999

**PERIOD(i) - Quelle est la périodicité des versements ?**

1. mensuelle → VAL12\_
2. trimestrielle → VAL12\_
3. annuelle → VAL12\_
4. irrégulière → REMB12\_

**VAL12\_(i) - Donc, au titre de cet achat à crédit, vous avez remboursé <REMB\*PERIOD> F sur les 12 derniers mois ?**

1. Oui
2. Non → REMB12\_

• Si REMB ou PERIOD n'est pas renseigné, ou si PERIOD=irrégulière, ou si VAL12\_=non :

**REMB12\_(i) - Quelle est la somme des remboursements effectués par le ménage au titre de cet achat à crédit au cours des 12 derniers mois (capital et intérêts compris, à l'exclusion des remboursements anticipés) ?**

Entrer un nombre de 0 à 999 999

• Il existe un contrôle sur le montant des remboursements, qui n'est fait que si l'on connaît le montant, et la durée de l'achat à crédit. En cas de remboursements trop faibles ou trop élevés, on va poser REMBPB, sinon on va directement à KDU. En cas d'information incomplète, on est envoyé à SITU.

**REMBPB(i) - Vos remboursements de <REMB12\_(i)> F, soit en moyenne <REMB12\_(i)/12> F par mois, paraissent <TEST1> pour un achat à crédit de ce montant et de cette durée, confirmez-vous chacune des informations suivantes concernant l'achat que nous sommes en train de décrire ?**

**"Ce bien vaut [COMPTAN(i)] F au comptant"**

**"l'achat date (sous sa forme actuelle) de l'année [DATEA(i)]"**

**"pour une durée de [DUREA(i)] années (ou [DUREM(i)] mois)"**

**"et je rembourse l'équivalent de [REMB12\_(i)]/12 F par mois"**

1. Oui → aller à SITU
2. Non → corriger, puis repasser la chaîne

**SITU(i) - Parmi les possibilités suivantes, l'une ou plusieurs correspondent-elles à votre situation ? (plusieurs réponses possibles)**

CARTE O-4

- |                      |          |
|----------------------|----------|
| Modalité 1           | → ANTICB |
| Modalités 2, 3, 4, 6 | → KDU    |
| Modalité 5           | → SITU5_ |

**ANTICB(i) - Ce remboursement anticipé était-il... ?**

1. Partiel → KDU
2. Total → ANTICC

**ANTICC(i) - Donc le crédit n'est plus en cours ?**

1. Oui
2. Non

**SITU5\_(i) - Pouvez-vous préciser votre situation ?**

1. Taux variable
2. Annuités progressives
3. Remboursement du capital in fine
4. Remboursement du capital et des intérêts in fine

**KDU(i) - A combien estimez-vous ce que vous devriez verser aujourd'hui pour ne plus rien devoir au titre de cet achat ? Entrer un nombre entre 1 et 999 999**

• Si  $KDU=0$  on posera :

**KDUOK(i) - Vous avez donc remboursé l'intégralité du capital de votre emprunt !**

1. Oui → KDUNUL
2. Non → On passe à l'emprunt suivant

**KDUNUL - Le capital restant dû est nul, est-ce parce que... ?**

1. Votre emprunt n'est plus en cours aujourd'hui
2. Autre raison → ouvrir une *remarque* pour noter la raison.

• Si la durée n'est pas renseignée, de même que le montant emprunté ou le capital restant dû :

**INCOMP(i) - La description de ce crédit est incomplète, car la durée n'a pas été précisée, de même que <le capital restant dû> et <le montant emprunté> :**

**Pouvez-vous la compléter maintenant ?**

1. Oui → on remonte sur l'élément manquant grâce à un message
2. Non → on poursuit le questionnaire

*ETC... si d'autres achats à crédit...*

*Une fois la description du dernier achat à crédit de plus de 10 000 F achevée...*

- SI REDUI2 = 1 ou 2 :

**ACR1 - Combien d'achat à crédit de moins de 10 000 F avez-vous actuellement en cours à titre non professionnel ?**

Entrer un nombre entre 1 et 10

**ACR2 - Pouvez-vous indiquer les principaux motifs de ces crédits ? (réponses multiples)**

Tendre la CARTE O-5

**ACR3 - Combien versez-vous globalement chaque mois pour l'ensemble de ces achats à crédit inférieurs à 10 000 F ?**

Entrer un nombre de 0 à 99 999

**ACR4 - Quel est globalement le capital restant dû pour l'ensemble de ces mêmes achats à crédit ?**

Entrer un nombre de 0 à 999 999

- On entre dans le module suivant si le ménage a un crédit revolving.

**DETREVO - PRET PERMANENT ou CREDIT RENOUELABLE (revolving)**

Ecrans 858 à 861

**DETREVO - <Votre ménage a donc <NREVO> prêts permanents (ou revolving, renouvelable) en cours ?**

1. Oui
2. Non → on remonte corriger DETNB2 et on reprend

**PROPOS(i) - Nous allons maintenant parler de votre prêt permanent pour <motif du ième prêt permanent>...**

1. Oui
2. Non → Revenir corriger l'objet (DETOBJ(i))

*Affectation automatique : OBJ(i) := Objet correspondant*

**OUVERT(i) - Décrivons ce <i>ème prêt permanent...**

1. On décrit MAINTENANT ce prêt permanent
2. On le décrira lors d'un RAPPEL téléphonique

**QUI(i) - Auprès de quel organisme avez-vous souscrit ce prêt permanent ?**

CARTE O-8

**CARTE(i) - Ce crédit est-il associé à l'utilisation d'une carte ?**

1. Oui, carte bancaire de crédit
2. Oui, carte de grands magasins
3. Non

**PLAF(i) - Quel est le plafond de crédit maximum autorisé (ou montant de cette réserve) ?**

CARTE O-9

**REMB(i) - Quel est le montant de votre DERNIER VERSEMENT effectué (au titre de ce crédit) ?**

Entrer un nombre de 0 à 999 999

**PERIOD(i) - Quelle est la périodicité des versements ?**

1. mensuelle
2. trimestrielle
3. annuelle
4. irrégulière → REMBMOD, puis REMB12\_

**REMBMOD(i) - Avez-vous modulé vos versements pour ce seul crédit sur les 12 derniers mois ?**

1. Non, ils sont restés stables
2. Oui, et ils ont plutôt augmenté → REMB12\_
3. Oui, et ils ont plutôt diminué → REMB12\_

**REMB12\_(i) - Quelle est la somme des versements effectués par votre ménage au titre de ce prêt permanent au cours des 12 derniers mois ?**

Entrer un nombre entre 1 et 999 999

**KDU(i) - A combien estimez-vous ce que vous devriez rembourser aujourd'hui pour reconstituer entièrement votre réserve de crédit (capital restant dû) ?**

Entrer un nombre entre 1 et 999 999

**TAUX(i) - Quel est le taux d'intérêt associé à ce crédit ?**

Entrer un nombre de 0.00 à 30.00

**TAUXFR(i) - Ce taux est-il exprimé sur une base...?**

1. Annuelle
2. Trimestrielle
3. Mensuelle

**DEPUIS(i) - Depuis quand disposez-vous de cette facilité de paiement ?**

Année

*ETC... si d'autres crédits permanents...*

## RECAPITULATION DE L'ENDETTEMENT PRIVE

Ecrans 861 à 862

A poser en toute fin de module endettement privé à tous les ménages endettés à titre privé. Toutefois, on ne pourra accéder à cette partie que si le questionnaire endettement est validé, c'est-à-dire que toutes les informations importantes ont été collectées soit pendant l'interview en face à face, soit lors du rappel téléphonique.

### INFRECA - Nous allons résumer ensemble votre situation au regard des emprunts et crédits non professionnels...

Tapez un caractère pour poursuivre

• Si la description est incomplète, un message indique ce qui manque. Si le ménage souhaite compléter de suite, on se sert du message pour remonter dans le questionnaire sur les questions non répondues. Si le ménage ne peut répondre maintenant, on confirme simplement le message.

#### SITUAT - Pour l'enquêteur : quelle est votre situation de collecte ?

1. Je suis face à l'enquêté qui me communiquera les éléments manquants par téléphone
2. Je suis en cours de rappel téléphonique et ne peux obtenir plus de renseignement
3. Je suis en cours de rappel téléphonique, mais je n'ai pu obtenir AUCUN renseignement

• Si SITAT=1, un message fait le bilan de ce qui manque et propose au ménage de lui laisser le temps de rassembler les informations avant de le rappeler au téléphone : l'enquêteur lui laisse autant de formulaire « endettement » que de crédits incomplètement décrits. La partie récapitulative ci-dessous est alors filtrée.

• Si SITAT=2, on passe néanmoins à la partie récapitulative et le questionnaire endettement est validé bien qu'incomplet.

• Si SITAT=3, on saute la partie récapitulative, puisque le ménage ne veut pas répondre...

(Le programme fait la somme de tous les REMB12\_ : REMBT)

### RECAP - Etes-vous d'accord avec l'affirmation suivante :

"Au total, sur les 12 derniers mois, mon ménage a remboursé pour <REMBT> F (soit en moyenne <REMBT>/12 F par mois) au titre de ses divers emprunts et crédits non professionnels" ?

1. Oui → EFFORT
2. Non → ANNONC

**ANNONC - Nous allons revenir sur les montants de remboursement ou versements que vous avez indiqués.**

Retour avec le ménage sur les remboursements des principales catégories d'emprunts ou de crédit pour essayer de trouver l'erreur. Après correction on repasse RECAP

Exemple :

- si le ménage a des emprunts immobiliers, on posera :

**RBIMO - Sur les 12 derniers mois, avez-vous bien remboursé au moins <SREMBIMO> F pour l'ensemble des emprunts immobiliers du ménage ?**

1. Oui → RBPER
2. Non → Retour sur les remboursements immobiliers (REMB ou REMB12\_)

- puis, si le ménage a des prêts personnels, on posera :



**RBPER - Sur les 12 derniers mois, avez-vous bien remboursé au moins <SREMBLOA> F pour l'ensemble de vos prêts personnels ?**

1. Oui → RBLOA
2. Non → *Retour sur les remboursements de leasing (REMB12\_) etc. pour RBLOA, RBCRE, RBREVO.*

*On demande ensuite au ménage sa propre estimation :*

**PERSO - La somme des versements que vous avez indiqués est de <REMBT> F. D'après vous, combien le ménage dans son ensemble a-t-il remboursé AU TOTAL sur les 12 derniers mois (hors remboursements professionnels) ?**

Entrer un nombre entre 1 et 999 999

*Si NSP ou refus à la question PERSO → ESTIM1*

**ESTIM1 - Est-ce plus ou moins que ce que nous avons calculé ensemble ?**

1. Plus
2. Moins

**EFFORT - Etes-vous d'accord avec l'affirmation suivante :**

**"Au total, sur les 12 derniers mois, mon ménage a consacré <TEF> % de son revenu global au remboursement de ses divers emprunts, crédits et leasing non professionnels" ?**

1. Oui → *on sort du module endettement privé*
2. Non → ESTIM2

*Si le taux d'effort (TEF) dépasse 66 %, un message apparaît...*

« La somme de tous vos remboursements domestiques représentent <x> % du revenu du ménage que vous avez indiqué ! Souhaitez-vous revenir sur ces remboursements, sur le revenu du ménage, ou confirmez-vous ? »

*...Et on va à Eforopen...*

**EFOROPEN - La somme de vos versements domestiques représente x % du revenu de votre ménage : pouvez-vous expliquer votre situation et dire si, d'après vous, elle est durable ? (saisir en clair l'explication de l'enquête)**

**ESTIM2 - Mon ménage a-t-il consacré une part... ?**

1. Plus importante de son revenu
2. Moins importante de son revenu

---

FIN DE LA PARTIE ENDETTEMENT PRIVE

---

## 34. ACTIVITES D'INDEPENDANT

Ecrans 692 à 801

### PARTIE COMMUNE SUR LE PATRIMOINE PROFESSIONNEL DES INDEPENDANTS

**FILTRE** : ce questionnaire est à poser aux ménages ayant répondu

- soit OCCUP = 1 et STATUT = 5 à 7 dans le tableau de composition du ménage pour au moins une personne
- soit SECPR = 5 à 8, ou SECCJ = 5 à 8, ou SECAUT = 5 à 8 lors du questionnement sur l'activité secondaire

**NE - Vous avez déclaré qu'un membre de votre ménage exerce une activité indépendante : Combien d'entreprises indépendantes distinctes y a-t-il dans votre ménage ?**

taper un nombre entre 1 et 12

les questions suivantes sont à poser pour chacune des NE entreprises du ménage

Si il n'y a qu'une seule entreprise, dans la formulation des questions on ne mettra pas le terme « (i)ème »

**En les classant PAR ORDRE D'IMPORTANCE à vos yeux, pouvez-vous nous dire...**

**ENT - Quelle est l'activité (en clair) de votre (i)ème entreprise ?**

écrire cette activité en clair sur 20 caractères

L'enquêteur répond lui-même à la question suivante :

**ACTIL - Au vu de la réponse à ENT et connaissant bien le code activité, taper un chiffre 1, 2, 3 ou 4 :**

1 (agriculteur), 2 (artisan, industriel), 3 (commerçant) ou 4 (professions libérales ou intellectuelles)

**ACTI - Pouvez-vous déterminer plus précisément le code de l'activité de cette (i)ème entreprise :**

Tapez sur la barre d'espace pour faire apparaître les activités relatives aux codes 1, 2, 3 et 4 et tendre aux ménages la carte J-6.

les questions ANCREA à SANTACT ne sont à poser que pour l'entreprise principale qui est la première citée par le ménage

**ANCREA - En quelle année avez-vous pris la tête de votre entreprise principale ayant comme activité <ENT(1)> ?**

(<ENT(1)> est le nom en clair de l'activité de la 1ère entreprise nommée ci-dessus)

taper un nombre entre 1900 à 1997

**INST - Cette entreprise, l'avez-vous... ?**

1. créée → aller à AUACT
2. reçue en héritage → aller à AUACT
3. reprise ou rachetée (en partie ou en totalité)

**PRINS - L'avez-vous reprise... ?**

1. gratuitement
2. dans de bonnes conditions
3. au prix du marché
4. plus cher

**VEND - A qui avez-vous repris ou racheté cette entreprise ?**

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

**AUACT - Avant d'être à la tête de cette entreprise avez-vous été à la tête d'autres entreprises ?**

1. Oui
2. Non

**SANTAC - Depuis que vous avez pris la tête de cette entreprise, diriez-vous que son activité... ?**

tendre CARTE J-7 (carte développement de l'activité)

1. est restée plus ou moins stable
2. a plutôt augmenté
3. a plutôt diminué
4. a d'abord plutôt augmenté puis diminué
4. a d'abord plutôt augmenté puis est restée stable
6. a subi une autre évolution

les questions suivantes sont de nouveau à poser pour chacune des NE entreprises du ménage  
( <ENT> donne l'activité en clair de l'entreprise concernée )

**NB - Indiquer le nombre de salariés de l'entreprise ayant pour activité <ENT>**

si le ménage comporte plusieurs personnes :

**CHEF - Qui dans le ménage est chef de cette entreprise ?**

Réponse multiple parmi les personnes du ménage.

**JUR - Quelle est la forme juridique de l'entreprise ayant comme activité <ENT> ?**

Suivant la valeur de ACTIL(i), les modalités adéquates sont proposées à l'écran

Voir CARTE J-8 (carte forme juridique ) qui est tendue au ménage

**FOR - Pour le dernier exercice comptable connu, cette entreprise est-elle au forfait ?**

1. Oui → aller à FRANCHI
2. Non

**IS - Cette entreprise est-elle imposée à l'impôt sur les sociétés ?**

1. Oui
2. Non

**SIR - Indiquer le numéro SIRENE de l'entreprise ayant comme activité <ENT>.**

taper un chiffre de 0 à 999999999

(mettre 0 si l'entreprise n'a pas de numéro Sirène )

Aux commerçants :

**FRANCHI - Cette entreprise est-elle franchisée ?**

1. Oui
2. Non

### **DETERMINATION DU NOMBRE ET DU TYPE DE MODULES A OUVRIR**

suivant le nombre d'entreprises(NE), leur activité(ACTI) et leur forme juridique(JUR)

#### **Si NE >3**

**RESTVEN - En dehors de vos 3 premières entreprises qui ont pour activité <MODUL>, si vous vendiez les « autres entreprises », quel montant votre ménage pourrait-il, à votre avis, en retirer ?**

(sans en déduire les emprunts en cours)

<MODUL > est l'énumération en clair des activités des 3 premières entreprises.

Entrez un nombre entre 0 et 99999999

**RESTEMP - Le ménage a-t-il pour ces « autres entreprises » des remboursements d'emprunts ou de leasing à effectuer ?**

1. Oui → aller à RESTREN
2. Non → aller à partie 2

**RESTREN - Quelle a été la somme de ces remboursements au cours des 12 derniers mois ?**

Entrez un nombre entre 0 et 99.999.999

**RESTKDU - Aujourd'hui, quelle serait la somme à verser pour liquider ces emprunts relatifs à l'activité de ces « autres entreprises » ?**

Entrez un nombre entre 0 et 99 999 999

On se ramène alors au cas suivant où NE=3 et on ne s'intéressera qu'aux 3 premières entreprises.

**SI NE=3** : on pose la question MOY3

**MOY3 - Pour les 3 entreprises distinctes dont les activités sont (ENT1, ENT2, ENT3), les moyens mis en oeuvre (bâtiments, matériel ...) sont-ils en partie confondus ?**

1. Oui, tous → *ouverture d'1 seul module et on va à la partie 2*
2. Non, aucun → *ouverture de 3 modules et on va à la partie 2*
3. Les moyens sont confondus pour 2 entreprises et ceux de la 3ème sont distincts  
→ *on pose la question CONF1*

**CONF1 - Les entreprises dont les activités sont <ENT1, ENT2> ont-elles des moyens en partie confondus ?**

1. Oui → *ouverture de 2 modules et on va à la partie 2*
2. Non → *on va à CONF2*

**CONF2 - Les entreprises dont les activités sont <ENT1, ENT3> ont-elles des moyens en partie confondus ?**

1. Oui → *ouverture de 2 modules et on va à la partie 2*
2. Non → *on va à CONF3*

**CONF3 - Les entreprises dont les activités sont <ENT2, ENT3> ont-elles des moyens en partie confondus ?**

1. Oui → *ouverture de 2 modules et on va à la partie 2*
2. Non → *on va à CONF4*

**CONF4 - Vos entreprises ont donc des moyens en commun : retournez à CONF1 pour savoir lesquelles.**  
*On retourne à CONF1*

**Si NE=2** : On pose la question MOY2

**MOY2 - Pour ces 2 entreprises distinctes, qui ont pour activités (ENT1, ENT2), les moyens mis en oeuvre (bâtiments, matériel...) sont-ils en grande partie confondus ?**

1. Oui → *un seul module est ouvert*
2. Non → *deux modules distincts sont ouverts*  
*aller à la partie 2*

**SI NE=1**

Un seul module est ouvert qui a pour type celui de l'unique entreprise.  
*aller à la partie 2*

## DIFFERENTS TYPES DE QUESTIONNEMENT SELON L'ACTIVITE INDEPENDANTE

### Rappel

On peut avoir **5 types différents** de questionnement :

**AG1** : pour un agriculteur indépendant ou en GAEC avec des membres de son ménage

**AG2** : pour un agriculteur en GAEC avec des tiers hors ménage

**NA1** : pour un artisan commerçant en entreprise individuelle **OU** de moins de 10 salariés

**NA2** : pour une profession libérale en entreprise individuelle **OU** de moins de 10 salariés

**NA3** : pour un indépendant non agricole en Société **ET** de 10 salariés et plus.

*Un ménage **ne peut avoir plus de 3 modules**. En fait, 80 % des ménages d'indépendant n'en auront qu'un. Les types de questionnement peuvent être différents ou identiques pour un même ménage.*

*Un module est une suite de questions qui dépendent du type défini précédemment.*

### Structure

Chaque module contient 3 parties :

**PARTIE 1** : Quelques chiffres de cadrage de l'entreprise : nombre de salariés, **chiffre d'affaires**, bénéfice ou perte, numéro Sirène . Les 5 types de questionnement comprennent ces questions.

**PARTIE 2** : Les moyens utilisés et possédés par le ménage dans cette entreprise (terres, locaux, matériel, stocks, cheptel, ...). *Cette partie ne concerne pas le questionnement NA3.*

**PARTIE 3** : L'estimation de la valeur de vente globale de l'entreprise et de ce qui reviendrait au ménage, sans en déduire les emprunts en cours et l'appel éventuel du module endettement professionnel. Tous les types de questionnement comprennent cette partie, qui cependant diffère notablement entre NA3 et les autres questionnements.

### Présentation

Les questionnements sont, hormis NA3, assez semblables. Ils comportent les mêmes questions mais chacun ne les a pas toutes (on ne parle pas de terres à un maçon, par exemple...). A partir du questionnement le plus complet, AG2, on indiquera les filtres à respecter pour caractériser les autres questionnements.

De plus, suivant les questionnements, les mêmes questions ne sont pas toujours formulées de la même façon.

Toujours à partir de AG2 :

on a grisé les questions pour lesquelles il y a changement de formulation, en soulignant à l'intérieur les parties que Capi permet de personnaliser suivant le type de questionnement dans lequel on se trouve.

## PARTIE 1

### A poser dans tous les types de questionnement

Les premières questions de NBTRA à SAL sont posées différemment suivant que l'on s'adresse à une entreprise unique ou à plusieurs entreprises ayant des moyens mis en oeuvre en commun.

Dans le cas où il n'y a qu'une entreprise (ce sera le cas le plus courant), **les questions sont les mêmes pour tous les questionnements**, sauf pour AG2 qui en contient 2 de plus (PBEN et RBEN). Par contre, **leur formulation est quelquefois différente** suivant le type de questionnement : ainsi...

Pour le questionnement de type AG (1 ou 2) on parle "d'exploitations".

Pour le questionnement de type AG2 de plus, on rajoute à exploitations : "y compris le GAEC".

Pour le questionnement de type NA1 on parle "d'entreprises".

Pour le questionnement de type NA2 on parle "de cabinets ou études".

Pour le questionnement de type NA3 on parle "d'entreprises".

Dans le cas où il y a plusieurs entreprises, les questions sont encore les mêmes pour tous les modules, sauf pour AG2 qui en contient 2 de plus (PBEN et RBEN). A l'opposé du cas précédent, on formulera les questions de la même façon, sauf pour AG2, pour laquelle il faudra rajouter comme précédemment « y compris le GAEC »

Pour tous les types de questionnement on parlera alors « de l'ensemble de vos entreprises qui ont des moyens en commun »

**RAPPEL - Vous êtes actuellement interrogé dans ce (ième) module pour l'exploitation (y compris le GAEC)**  
<LMODUL>

<LMODUL> contient les noms de (des) activités de l'(des) entreprise(s) concernée(s) par le module.

### INDINFO0 - POUR L'ENQUETEUR :

1. je suis face à l'enquêté → on va à la question OUVÉR

2. je suis en cours de rappel téléphonique : TAPER '2' puis FIN

→ on va à la question MANQUE

3. Rappel téléphonique impossible : TAPER '3' puis FIN

→ On va directement à la fin du

questionnement, c'est-à-dire à l'encadré SUITE

### OUVER - Décrivons cette activité plus en détail...

1 - On décrit maintenant cette activité

→ on va à NBTRAV

2 - On la décrira lors d'un rappel téléphonique  
rappel

→ on va à INFREC, et SITUA qui préparent ce futur

**NBTRAV - En vous comptant vous-même, combien de personnes en équivalent temps plein travaillent dans cette exploitation y compris le GAEC ?**

(une personne à mi-temps compte pour 50 %, une personne à 80 % compte pour 0.8, etc..)

taper un nombre de 0.1 à 999.9

### NBTFA - Parmi elles, combien font partie du ménage ?

taper un nombre de 1 à 24

On demande au ménage, quels ont été pour cette exploitation le chiffre d'affaires et les résultats (bénéfices ou pertes) annuels déclarés au cours des 3 derniers exercices.

Pour 1994, 1995 et 1996 successivement, on pose les questions CA à PER :

**CA - Quel a été pour cette exploitation, y compris pour la partie qui est dans le GAEC, le chiffre d'affaires déclaré pour l'exercice <1994 ou 1995 ou 1996> ?**

taper un nombre de 0 à 9999999

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

1. hors taxes

2. toutes taxes comprises

**AN - Pour l'exercice <1994, ou 1995 ou 1996> cette exploitation y compris le GAEC a-t-elle été bénéficiaire ?**

1. Oui → aller à BEN

2. Non → aller à PER

**BEN - Quel est le montant de ce bénéfice pour <1994, 1995 puis 1996> ?**

taper un nombre de 1 à 9 999 999)

*FILTRE : Les questions RBEN et PBEN ne sont à poser que pour le questionnaire AG2.*

**RBEN - Avez-vous reçu une partie de ce bénéfice en <1994, ou 1995, ou 1996> ?**

1. Oui
2. Non → aller à SAL

**PBEN -Quelle est la part en % de ce bénéfice ?**

taper un nombre de 1 à 100, puis aller à SAL

**PER - Quel est le montant de cette perte pour <1994, 1995 ou 1996> ?**

taper un nombre de 1 à 9 999 999

*Fin des questions à poser successivement pour 1994, 1995 et 1996*

**SAL - En plus du bénéfice, certains membres du ménage perçoivent-ils des salaires au titre de leur travail dans cette exploitation y compris dans le GAEC ?**

1. Oui → aller à NOMSA
2. Non → aller à OAG

**NOMSA - Quelles sont les personnes du ménage qui perçoivent de tels salaires ?**

*réponse multiple parmi les personnes de 15 ans et plus du ménage*

Pour chaque personne citée dans NOMSA poser la question

**SAL - Quels ont été en 1996 les salaires annuels perçus par <Prénom> pour son travail dans cette exploitation y compris dans le GAEC ?**

## **PARTIE 2**

### **FILTRE :**

*Les questions suivantes ne sont à poser que pour les modules AG1 ou AG2.*

*Si NA1 ou NA2, on va à BAT, et si NA3 on va directement à PARTIE 3.*

*Les questions suivantes sont posées de la même façon, quel que soit le nombre d'entreprises regroupées dans le module, sauf la question STO sur les stocks.*

Suivant les modules, toutes les questions de cette partie ne sont pas toutes posées.

Comme dans la partie précédente, des questions identiques seront formulées différemment suivant le type de module et, comme précédemment, on mettra en grisé les formulations à modifier selon le type de module (ici on a pris l'exemple d'AG2).

### **Dans les questions BAT sur les bâtiments**

Pour les questionnements de type AG (1 ou 2) on parle de bâtiments, pour les questionnements de type NA (1 ou 2) on parle de locaux.

### **Dans les questions IMMAT sur l'immatériel**

Pour le questionnement de type AG (1 ou 2) on parle "d'arrière fumure, reprise des terres ou quotas laitiers".

Pour le questionnement de type NA1 on parle "de clientèle, marque, droit au bail, fonds de commerce".

Pour le questionnement de type NA2 on parle "de clientèle, marque, brevet ou autres éléments immatériels".

**Les questions OAG à TEDET ne sont à poser que pour les questionnements AG1 et AG2**

### **OAG - Quelle est l'orientation principale de votre exploitation ?**

*tendre CARTE J-9*

### **SAU - Quelle est la S.A.U. (en hectares) exploitée par votre ménage ?**

*taper un nombre de 0 à 999 (s'il n'y a pas de SAU, pour les pêcheurs par exemple, mettre 0)*

*si SAU= 0 aller à BAT*

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

1. Oui → *aller à FERMTOI*

2 Non

### **FERMTOI - Un propriétaire des terres que vous exploitez vit-il avec vous ?**

1. Oui → MESSAGE : *Aller à TERSEUL*

2. Non → *ne pas poser les questions sur les terres, et aller à BAT*

## **➡ TERRES**

*On décrira d'abord les terres que le ménage possède seul*

### **TERSEUL - Parmi les terres qu'il exploite, le ménage en possède-t-il SEUL ?**

1 Oui → *aller à TERSEUNA*

2 Non → *mettre TEMEN = 0 et aller à TERAUT*

### **TERSEUNA - Quels sont les types de terres que le ménage possède SEUL ?**

*6 types de réponse possibles*

*tendre la CARTE J-10 au ménage*

**TEMEN** = nombre de réponses à TERSEUNA (affectation automatique)

### **TERDEP1 - Quel est le département dans lequel se trouvent principalement ces terres ?**

*Indiquer le N° du département (Mettre 20 pour la Corse)*



Pour chaque type de terre possédée par le ménage SEUL, on pose les questions suivantes :

**TE1NA - Nature des terres** (calculée automatiquement en fonction des réponses à TERSEUNA)

**TE1SU - Quelle est la surface EN HECTARES de vos** <nom en clair du type de terre> ?

*taper un nombre de 0.0 à 9999.9*

**TE1MIN - Si ces** <nom en clair du type de terre> **étaient vendu(e)s, quel montant AU MINIMUM en retirerait votre ménage ?**

**(avant remboursements d'emprunts)**

*taper un nombre de 0 à 9999999*

**TE1MAX - Et AU MAXIMUM ?**

*taper un nombre de 0 à 9999999*

**A l'intérieur du ménage, quelle est en %... ?**

**TE1PR - la part de la PR**

**TE1CJ - la part du conjoint**

**TE1AU - la part des autres personnes du ménage**

*la somme de ces 3 pourcentages doit être égale à 100*

• Si pour une des terres aucune des valeurs TE1MIN(i) et TE1MAX(i) n'est renseignée, on posera la question globale :

**TE1MIN - Si l'ensemble des terres que votre ménage possède SEUL étaient vendues, quel montant au MINIMUM pourrait-il en retirer ?**

**(sans en déduire les emprunts en cours)**

*taper 1 nombre de 0 à 99999999*

**TE1MAX - et au MAXIMUM ?**

*taper 1 nombre de 0 à 99999999*

Puis on décrit les terres que le ménage possède avec des tiers hors ménage

**TERAUT - Parmi les terres qu'il exploite, le ménage en possède-t-il avec des PERSONNES HORS MENAGE ?**

*(elles peuvent être en indivision, en SCI ou en GFA, par exemple)*

1. Oui → aller à TERAUTNA

2. Non → mettre TEAUT = 0 Si TEMEN = 0 aller à BAT, Sinon à TEDET

**TERAUTNA - Quels sont les types de terres que le ménage POSSEDE AVEC D'AUTRES ?**

6 types de réponse possibles tendre la CARTE J-10 au ménage

**TEAUT = nombre de réponses à TERAUTNA** (affectation automatique)

**TERDEP2 - Quel est le département dans lequel se trouvent principalement ces terres ?**

*Indiquer le N° du département (Mettre 20 pour la Corse)*

Pour chaque type de terre possédée avec des tiers hors ménage, on pose les questions suivantes :

**TE2NA - Nature des terres** (calculée automatiquement en fonction des réponses à TERAUTNA)

**TE2SU - Quelle est la surface EN HECTARES de vos** <nom en clair du type de terre> **que vous possédez avec des tiers hors ménage ?**

*taper un nombre de 0.1 à 9999.9*

**TE2MIN - Si ces** <nom en clair du type de terre> **étaient vendu(e)s, quel montant AU MINIMUM en retirerait l'ensemble des propriétaires ?**

**(avant remboursements d'emprunts)**

*taper un nombre de 0 à 9999999*

**TE2MAX - Et au MAXIMUM ?**

*taper un nombre de 0 à 99999999*

**TE2HM - Quelle est la part en % de cette vente revenant en propre aux propriétaires hors ménage ?**

*taper un nombre de 1 à 99*

**TE2PR - Quelle est la part revenant à la PR ?**

taper un nombre de 0 à 99

**TE2CJ - Quelle est la part revenant au conjoint ?**

taper un nombre de 0 à 99

**TE2AU - Quelle est la part revenant aux autres personnes du ménage ?**

taper un nombre de 0 à 99

la somme de ces 4 pourcentages doit être égale à 100

• Si pour une des terres aucune des valeurs  $TE2MIN(i)$  et  $TE2MAX(i)$  n'est renseignée, on posera la question globale :

**TE2MIN - Si l'ensemble des terres que votre ménage possède avec des tiers étaient vendues, quel montant AU MINIMUM pourrait-il en retirer SEUL ?**

(avant le remboursement des emprunts)

taper 1 nombre de 0 à 99999999

**TE2MAX - Et au MAXIMUM ?**

taper 1 nombre de 0 à 99999999

**TEDET - Pour l'ensemble de vos terres, votre ménage rembourse-t-il actuellement des emprunts ?**

1. Oui
2. Non

Contrôle de cohérence avec le recensement : Si  $TEMEN=0$  et  $TEAUT=0$  et qu'il y a des terres exploitées déclarées dans le recensement, on posera la question TERPAS :

**TERPAS - Pourtant, au début de l'entretien vous avez indiqué que votre ménage possédait en partie les terres qu'il exploite. Votre réponse s'explique-t-elle par l'une des raisons suivantes ? (CARTE J-11)**

1. Ces terres sont en indivision ou en GFA ou en société civile et je suis propriétaire au travers de ces formes juridiques → Retourner à TERAUT pour décrire ces terres que vous possédez avec d'autres
2. La valeur de ces terres est négligeable (il faut en donner la nature et la surface) → Retourner à TERSEUL ou à TERAUT en mettant les montants à 0
3. Ma réponse précédente était erronée, je loue les terres que j'exploite → on met  $FERM=2$  et on va corriger le Recensement (REC)
4. En fait je n'en connais pas la valeur → Retourner à TERSEUL ou à TERAUT en mettant les montants à NSP
5. Autre raison (ouvrir une remarque)

**⇒ Bâtiments (y compris pour les pêcheurs, les bateaux de pêche)**

Attention, la formulation est différente suivant le type de module. Pour les questionnements de type AG (1 ou 2) on parle de bâtiments, pour les autres de type NA (1,2 ou 3) on parle de locaux.

**FILTRE**

Les questions suivantes ne sont à poser que pour les questionnements AG1, AG2, NA1, NA2

**BAT - Etes-vous propriétaire au moins en partie des bâtiments que vous utilisez professionnellement ?**

1. Oui
2. Non → aller à MAT

**BATLOG - Aviez-vous déjà déclaré ces bâtiments et leur valeur avec votre résidence principale ?**

1. Oui → aller à MAT
2. Non

**BATIER - Y a-t-il des propriétaires hors ménage (qu'ils soient ou non de votre famille) ?**

1. Oui
2. Non

**BATMIN - Si ces bâtiments étaient vendus, quel montant à votre avis, pourrait AU MINIMUM en retirer l'ensemble des propriétaires ?**

(sans en déduire les emprunts en cours)

taper un nombre de 0 à 99999999

**BATMAX - Et au MAXIMUM ?**

*taper un nombre de 0 à 9999999*

**BATPA - Quelle est la part en % de cette vente qui reviendrait à votre ménage ?**

*taper un nombre de 1 à 100*

**BATDET - Pour ces bâtiments professionnels, votre ménage rembourse-t-il actuellement des emprunts ?**

1. Oui
2. Non

*Contrôle de cohérence avec le recensement (REC) : Si Bat=non et que le ménage a dit posséder des locaux professionnels dans le recensement on posera la question BATPAS :*

**BATPAS - Pourtant, au début de l'entretien vous avez indiqué que votre ménage possédait des locaux professionnels ; votre réponse s'explique-t-elle par l'une des raisons suivantes ? (Carte J-12)**

1. Ces locaux sont indissociables de ma résidence principale  
→ aller mettre BAT=1 et BATLOG=1
2. Ces locaux professionnels sont en indivision ou en société civile et je suis propriétaire au travers de ces formes juridiques  
→ retourner mettre BAT=1 et continuer
3. La valeur de ces locaux professionnels est négligeable  
→ retourner mettre BAT=1 et continuer avec BATMIN=0
4. Ma réponse précédente était erronée et je ne possède pas de locaux professionnels  
→ corriger le recensement
5. En fait je n'en connais pas la valeur.  
→ retourner mettre BAT=1 et continuer avec BATMIN=NSP
6. Autre raison (ouvrir remarque)

**➡ MATERIEL, EQUIPEMENT**

**FILTRE**

*Les questions suivantes ne sont à poser que pour les questionnements AG1, AG2, NA1, NA2*

**MAT - Etes-vous propriétaire au moins en partie des véhicules, matériels et équipements que vous utilisez professionnellement ?**

*(tendre CARTE J-13, matériel agricole pour AG1, AG2, matériel artisanal ou commercial pour NA1, matériel des professions libérales pour NA2)*

1. Oui
2. Non → aller à CHPT

**MATIER - Y a-t-il des propriétaires hors ménage (qu'ils soient ou non de votre famille) ?**

1. Oui
2. Non

**MATMIN - Si ces matériels étaient vendus, quel montant à votre avis pourrait AU MINIMUM en retirer l'ensemble des propriétaires ?**

**(sans en déduire les emprunts en cours)**

*taper un nombre de 0 à 9999999*

**MATMAX - Et au MAXIMUM ?**

*taper un nombre de 0 à 9999999*

**MATPA - Quelle est en % la part de cette vente qui reviendrait à votre ménage ?**

*taper un nombre de 1 à 100*

**MATDET - Pour ces matériels, votre ménage rembourse-t-il actuellement des emprunts ou du leasing ?**

1. Oui
2. Non

*Contrôle de cohérence avec le recensement : Si MAT=non et que le ménage a dit posséder du matériel professionnel dans le recensement, on posera la question MATPAS :*

**MATPAS - Pourtant, au début de l'entretien vous avez indiqué que votre ménage possédait du matériel professionnel ; votre réponse s'explique-t-elle par l'une des raisons suivantes ? (Carte J-14)**

1. Ce matériel est en fait en leasing (location avec option d'achat),  
→ Corriger REC

2. Ce matériel professionnel est possédé en société ou en coopération d'utilisation et je suis propriétaire au travers de ces formes juridiques → retourner mettre **MAT=1 et continuer**
3. La valeur de ce matériel professionnel est négligeable,  
→ retourner mettre **MAT=1 et continuer avec MATMIN=0**
4. Ma réponse précédente était erronée, je ne possède pas de matériel professionnel  
→ **Corriger REC**
5. En fait je n'en connais pas la valeur  
→ retourner mettre **MAT=1 et continuer. avec MATMIN=NSP**
6. Autre (ouvrir remarque)

## ➡ CHEPTEL

### FILTRE :

*Les questions suivantes ne sont à poser que pour les questionnements AG1 ou AG2*

#### CHPT - Etes-vous propriétaire au moins en partie du cheptel que vous utilisez ?

1. Oui
2. Non → aller à **STO**

#### CHPTIER - Y a-t-il des propriétaires hors ménage (qu'ils soient ou non de votre famille) ?

1. Oui
2. Non

#### CHPMIN - Si l'ensemble du cheptel était vendu, quel montant à votre avis pourrait AU MINIMUM en retirer l'ensemble des propriétaires ?

(sans en déduire les emprunts en cours)

*taper un nombre de 0 à 9999999*

#### CHPMAX - Et au MAXIMUM ?

*taper un nombre de 0 à 9999999*

#### CHPPA - Quelle est la part en % de cette vente qui reviendrait au ménage ?

*taper un nombre de 1 à 100*

#### CHPDET - Pour ce cheptel, remboursez-vous actuellement des emprunts ou du crédit bail ?

1. Oui
2. Non

## ➡ STOCKS

### FILTRE

*Les questions suivantes ne sont à poser que pour les questionnements AG1, AG2 ou NAI*

*Attention, modification d'intitulé pour STO suivant les modules et le nombre d'entreprises : on parle d'« exploitation » pour AG1, d'« entreprise » pour NA lorsqu'il n'y a qu'une entreprise et de « l'ensemble de vos entreprises » lorsqu'il y a plusieurs entreprises.*

#### STO - Etes-vous propriétaire au moins en partie des stocks de votre exploitation y compris le GAEC ?

1. Oui
2. Non → aller à **IMMAT**

**STOTIER - Y a-t-il des propriétaires hors ménage (qu'ils soient ou non de votre famille) ?**

1. Oui
2. Non

*(attention, modification d'intitulé pour STOMIN et STOMAX dans AG1, NA1, et NA2 où on ne reprend pas « y compris ceux déposée dans une coopérative »*

**STOMIN - Si l'ensemble de vos stocks était vendu y compris ceux déposés dans une coopérative, quel montant à votre avis pourrait AU MINIMUM en retirer l'ensemble des propriétaires ?**  
**(sans en déduire les emprunts en cours)**

*taper un nombre de 0 à 9999999*

**STOMAX - Et au MAXIMUM ?**

*taper un nombre de 0 à 9999999*

**STOPA - Quelle part de cette vente reviendrait à votre ménage ?**

*taper un nombre de 1 à 100*

**STODET - Pour ces stocks, votre ménage rembourse-t-il actuellement des emprunts ou du leasing ?**

1. Oui
2. Non

## **➡ IMMATERIEL**

### **FILTRE**

*Les questions suivantes ne sont à poser que pour les questionnements AG1, AG2, NA1, NA2*

*Attention : la formulation diffère suivant le type de module pour IMMAT. Dans NA1 on parlera de « la clientèle, la marque, le droit au bail, le fonds de commerce » et dans NA2 de « la clientèle, la marque, un brevet ou d'autres éléments immatériels ». La formulation proposée ici correspond à AG1 et AG2.*

**IMMAT - En plus des éléments matériels dont nous venons de parler, en cas de cession de votre activité, pensez-vous que puisse être obtenue une reprise supplémentaire (pour l'arrière fumure, la reprise des terres ou les quotas laitiers...)**

1. Oui
2. Non → aller à Partie 3

**IMMTIER - Y a-t-il des propriétaires hors ménage (qu'ils soient ou non de votre famille) ?**

1. Oui
2. Non

**IMMIN - Si <nature de l'immatériel> étaient vendus, quel montant à votre avis pourrait en retirer AU MINIMUM l'ensemble des propriétaires ?**  
**(sans en déduire les emprunts en cours)**

*taper un nombre de 0 à 9999999*

**IMMAX - Et au MAXIMUM ?**

*taper un nombre de 0 à 9999999*

**IMMPA - Quelle part de cette reprise reviendrait à votre ménage ?**

*taper un nombre de 0 à 100*

**IMMDET - Pour cette reprise, votre ménage rembourse-t-il actuellement des emprunts ?**

1. Oui
2. Non

*Contrôle de cohérence avec le recensement (REC) : Si IMMAT=non et que le ménage a dit posséder des locaux professionnels dans le recensement on posera la question IMPPAS :*

**IMPPAS - Pourtant, au début de l'entretien vous avez indiqué que votre ménage disposait de ce type d'actif ; votre réponse s'explique-t-elle par l'une des raisons suivantes ?** (Carte J-15)

1. La valeur en est probablement négligeable  
→ retourner mettre IMMAT=1 et continuer avec IMMIN=0
2. Ma réponse précédente était erronée, je ne possède pas ce type d'actif  
→ corriger REC
3. En fait, je n'en connais pas la valeur  
→ retourner mettre IMMAT=1 et continuer avec IMMIN=NSP
4. Je ne sais pas isoler la valeur de ce type d'actifs dans la valeur globale de mon activité
5. Autre raison (ouvrir remarque)

**PARTIE 3** (pour AG1,AG2,NA1, NA2 et non pour NA3)

**PROMIN - Si TOUS LES ACTIFS qui vous servent dans votre(vos) activité(s) <MODUL> étaient vendus, quel montant AU MINIMUM pourrait en retirer votre ménage SEUL ?**

(sans en déduire les emprunts en cours)

taper un nombre de 0 à 9999999

(MODUL est l'énumération en clair des activités des entreprises qui sont contenues dans le module )

**PROMAX - Et au MAXIMUM ?**

taper un nombre de 0 à 9999999

On fait un contrôle entre la valeur moyenne  $MPRO = ((Promin + Promax)/2)$  de la réponse du ménage et la moyenne de la somme des minima CALMIN et de la somme des maxima CALMAX des actifs déclarés précédemment ( $MCAL = (CALMIN + CALMAX)/2$ )

Si  $MPRO < MCAL$  et si  $(MCAL - MPRO) > 50000$  et si  $(MACAL - MPRO) > MPRO * 1.10$  alors : CALMIN est la somme calculée de tous les minima des valeurs de vente revenant au ménage (si un minimum n'est pas déclaré, on met 0)

**DIFPRO - Votre estimation moyenne (<MPRO> F) est très inférieure à celle des minima <CALMIN> F et <CALMAX> F que vous avez indiquée pour vos différents actifs. Est-ce que... ?**

1. cette dernière estimation est meilleure → PROFOPEN
2. la somme des actifs est meilleure → PROPR
3. Autre → PROFOPEN

**PROFOPEN - Veuillez préciser en clair pourquoi vous ne retenez pas la somme moyenne de vos actifs professionnels (soit <MCAL> F)**

**PROPR - A l'intérieur de votre ménage quelle serait en % la part de cette valeur revenant à la PR ?**

taper un nombre de 0 à 100

**PROCJ - A l'intérieur de votre ménage quelle serait en % la part de cette valeur revenant au conjoint ?**

taper un nombre de 0 à 100

**PROAU - A l'intérieur de votre ménage quelle serait en % la part de cette valeur revenant aux autres personnes du ménage ?**

taper un nombre de 0 à 100

la somme des 3 pourcentages doit être égale à 100

**TREDET - En dehors des emprunts dont nous venons de parler, votre ménage rembourse-t-il du leasing ou a-t-il d'autres crédits professionnels en cours pour des motifs plus larges ou différents ?**

1. Oui
2. Non

**DETPRO :** (calculé automatiquement)

= TEDET + BATDET + MATDET + CHPDET + STODET + IMMDET + TREDET

**INFREC - Nous nous assurons que la description de vos activités de < liste des activités> est complète...**

le contrôle est fait automatiquement

S'il manque des renseignements importants (SIRENE ou CA, ou PROMIN et PROMAX), un message apparaît indiquant ce qui manque. Le ménage peut vouloir corriger de suite le questionnaire et le message permet de remonter aux questions manquantes. Sinon, on confirme le message et le programme conduit à une question SITUA (cf. plus bas) qui permet à l'enquêteur de poursuivre l'entretien.

Si tout est OK, on va à l'encadré SUITE

On n'arrive à cette question que lorsqu'on est en rappel téléphonique (INDINFO0=2)

**MANQUE - Votre activité de <nom de l'activité> n'est pas complètement décrite. Allons la décrire maintenant.**

1. Oui → un message indique ce qu'il faut compléter.
2. Non → le ménage ne veut pas ou ne peut pas répondre, on va à Situa qui est mis à 2

**SITUA - POUR L'ENQUÊTEUR : Quelle est votre situation de collecte ?**

1. je suis face à l'enquêté qui me communiquera les éléments manquants par téléphone
2. je suis en cours de rappel téléphonique et ne peux obtenir plus de renseignements
3. je suis en cours de rappel téléphonique, mais je n'ai pu obtenir AUCUN renseignement

*Si Situa=1 un message indique à l'enquêteur qu'il ne doit pas oublier de donner au ménage les formulaires de rappel et le prévenir d'un futur appel téléphonique. Sinon on va à l'encadré SUITE :*

**SUITE**

*Si DETPRO >0 on passe dans la partie ENDETTEMENT PROFESSIONNEL concernant les activités du module décrit,*

*Sinon à un AUTRE MODULE s'il y en a à décrire,*

*Sinon à la description des actifs professionnels NON UTILISES par le ménage s'il y en a,*

*Sinon, ET DE TOUTES FACONS, à la question PATRI sur le patrimoine global.*

**PARTIE 3 (pour NA3)**

*Certaines questions sont à formuler différemment si le module contient une ou plusieurs entreprise. Dans le cas d'une entreprise, on dira « votre (ou cette) entreprise », dans le cas de plusieurs, on dira « l'ensemble de vos (ou ces) entreprises »*

**NOMPA - Qui dans votre ménage détient des parts du capital social de l'entreprise <MODUL> ?**

*réponse multiple parmi les personnes de 15 ans et plus du ménage*

*(<MODUL> est l'énumération en clair de toutes les entreprises du module)*

*Pour chaque personne citée dans NOMPA poser la question :*

**PCA - Quelle est la part de capital détenue par <Prénom de la personne concernée> ?**

TOTAL = somme des PCA (calcul automatique de la somme des parts)

**SOMPA - Cette entreprise est donc détenue à <TOTAL> % par votre ménage ?**

1. Oui
2. Non → reprendre avec le ménage les % de parts décrites précédemment

**ABSORB - Au cours des 3 dernières années, votre entreprise a-t-elle absorbé ou a-t-elle fusionné avec d'autres entreprises ?**

1. Oui
2. Non

**TOTMIN - Si votre entreprise était vendue, quel montant pourrait AU MINIMUM en retirer l'ENSEMBLE DES PROPRIETAIRES ?**

*(sans en déduire les emprunts en cours)*

**TOTMAX - Si cette entreprise était vendue, quel montant pourrait AU MAXIMUM en retirer l'ENSEMBLE DES PROPRIETAIRES ?**

*(sans en déduire les emprunts en cours)*

**DETMEN - Pour l'ensemble de vos activités <MODUL>, remboursez-vous actuellement, EN VOTRE NOM PROPRE, des emprunts ou du leasing ?**

1. Oui → aller à SUITE
2. Non

**DETENT - Vous ne remboursez PAS en votre NOM PROPRE d'emprunts ou de leasing, mais à votre connaissance, votre entreprise a-t-elle des emprunts ou du leasing en cours ?**

1. Oui
2. Non → aller à SUITE



**KDUENT - A votre connaissance, quel est le capital restant dû pour ces emprunts qui ne sont pas en votre nom propre ?**

*valeur comprise entre 1 et 999999999*

**INFREC - Nous nous assurons que la description de vos activités de < liste des activités> est complète...**

*le contrôle est fait automatiquement*

*S'il manque des renseignements importants (SIRENE, ou CA, ou TOTMIN et TOTMAX), un message apparaît indiquant ce qui manque. Le ménage peut vouloir corriger de suite le questionnaire et le message permet de remonter aux questions manquantes. Sinon, on confirme le message, et on va à la question SITUA (cf. plus bas) qui permet à l'enquêteur de poursuivre l'entretien.*

*Si tout est OK, on va à l'encadré SUITE.*

*On n'arrive à cette question que lorsqu'on est en rappel téléphonique (INDINFO0=2)*

**MANQUE - Votre activité de <nom de l'activité> n'est pas complètement décrite. Allons la décrire maintenant ?**

1. Oui → *un message indique ce qu'il faut compléter.*
2. Non → *le ménage ne veut pas ou ne peut plus répondre, on va à Situa qui est mis à 2*

**SITUA - POUR L'ENQUETEUR : Quelle est votre situation de collecte ?**

1. je suis face à l'enquêté qui me communiquera les éléments manquants par téléphone
2. je suis en cours de rappel téléphonique et ne peux obtenir plus de renseignements
3. je suis en cours de rappel téléphonique, mais je n'ai pu obtenir AUCUN renseignement

*Si Situa=1 un message indique à l'enquêteur qu'il ne doit pas oublier de donner au ménage les formulaires de rappel et le prévenir d'un futur appel téléphonique. Sinon on va à l'encadré SUITE*

#### **SUITE**

*Si DETMEN = Oui, on passe dans la partie ENDETTEMENT PROFESSIONNEL concernant les activités du module décrit,*

*Sinon à un AUTRE MODULE INDEPENDANT s'il y en a à décrire,*

*Sinon à la description des actifs professionnels NON UTILISES par le ménage s'il y en a,*

*Sinon, ET DE TOUTES FACONS, à la question PATRI sur le patrimoine global.*


---

FIN DU QUESTIONNEMENT SUR LES ACTIVITES D'INDEPENDANT

---

### 35. ENDETTEMENT PROFESSIONNEL

Ecrans 723 à 731 pour le  
premier module indépendant

 A poser à tous les ménages qui n'ont pas ouvert de module indépendant, pour s'assurer qu'on recense bien tout l'endettement professionnel.

**DETPRO - Actuellement, vous-même, votre conjoint ou un autre membre du ménage, êtes-vous endetté pour des motifs professionnels (au titre d'une activité d'indépendant passée) ?**

1. Oui → rentrer dans le module endettement professionnel
2. Non → ne pas rentrer dans le module

*Rappel : A la fin de chacun des j modules « indépendants », on demande si le ménage a des emprunts, crédits ou leasing en cours au titre de son activité indépendante. Si oui, on entre dans le module DETPRO ; Si non on passe.*

### DETPRO - ENDETTEMENT PROFESSIONNEL EN COURS

**DETPINF0 - Nous allons maintenant parler des emprunts ou des contrats de leasing en cours au titre de vos activités de <nom de l'activité>.**

*Taper un caractère pour continuer*

**DETPINF - POUR L'ENQUETEUR :**

1. Je suis face à l'enquête
2. Je suis en cours de rappel téléphonique (taper '2.', puis 'FIN')
3. Rappel impossible (taper '3', puis 'FIN')


**DPEMPNB - Combien d'emprunts professionnels (immobiliers ou non) avez-vous en cours dans le ménage au titre de vos activités de <nom de l'activité> ?**

*Entrer un nombre entre 0 et 10*

**DPLOANB - Combien de contrats de leasing ou crédit-bail avez-vous en cours dans le ménage au titre de vos activités de <nom de l'activité> ?**

*Entrer un nombre entre 0 et 10*

*Si le ménage a des emprunts professionnels (immobiliers ou non) on lui administre le questionnaire sur les emprunts, autant de fois que d'emprunts. Puis, si le ménage a des contrats de leasing (ou crédit-bail) en cours on passe le questionnaire sur le leasing, autant de fois que de contrats.*

 Si le ménage a des emprunts en cours, on l'interroge sur chacun d'entre eux, un par un, sinon on saute pour aller à la suite.

**DEMP\_INF - Nous allons maintenant décrire vos emprunts professionnels...**

1. OK

**OBJ(i) - Pouvez-vous préciser le motif de votre <i>ème</i> emprunt professionnel en cours au titre de vos activités de <nom de l'activité> ?**

Tendre la CARTE J-16 des motifs

1. Immobilier (local, bureau, bâtiment professionnel...), travaux immobiliers
2. Terres, terrains, travaux fonciers, (drainage,...)
3. Incorporel (cabinet, étude, clientèle, fonds de commerce...)
4. Machine, équipement
5. Cheptel, matières premières, stocks
6. Besoins de trésorerie, dépenses exceptionnelles (emprunt sécheresse, caution...)

**OUVERT(i) - Décrivons ce <i>ème</i> emprunt immobilier...**

*(demander au ménage de parler d'abord de l'emprunt le plus important en terme de dette actuelle)*

1. Je décris MAINTENANT cet emprunt
2. Je le décrirai lors d'un rappel téléphonique

• On ne poursuit la description de l'emprunt que si OUVERT = 1. Si en cours de description le ménage ne sait pas répondre à plusieurs questions importantes, un message se déclenchera pour proposer un rappel téléphonique.

**RENEGO(i) - Cet emprunt a-t-il fait l'objet d'une renégociation ?**

1. Oui → ANTIC
2. Non → QUI

**ANTIC(i) - Suite à cette renégociation, y a-t-il eu remboursement anticipé de l'emprunt initial ?**

1. Oui → afficher le message : "Décrire seulement le nouvel emprunt, celui qui est en cours actuellement" puis aller à QUI
2. NON → QUI

**QUI(i) - Qui a prêté ? (organisme qui a accordé le prêt)**

Tendre la CARTE J-17

1. Banque, institutions de crédit (liste plus détaillée) → DATEA
2. Administration (CAF, collectivité locale) → DATEA
3. Famille, ami, particulier → REGU

**REGU(i) - Effectuez-vous des remboursements réguliers ?**

1. Oui → DATEA
2. Non → DETDON

**DETDON(i) - Peut-on considérer qu'il s'agit d'un don ou d'un prêt en majeure partie non remboursable ?**

1. Oui → poser successivement MI et REMB12, puis passer à l'emprunt suivant.
2. Non → DATEA

**DATEA(i) - En quelle année a-t-il été mis en place ?** (année de départ du prêt actuellement en cours)  
*Entrer une valeur entre 1955 et 1997*

**DATM(i) - En quel mois ?** *Entrer une valeur entre 1 et 12*

**PARTAG(i) - Cet emprunt est-il partagé avec des associés hors ménage ?**

1. Oui → PART
2. Non → MIT

**PART(i) - Quelle part de cet emprunt appartient au ménage en propre (en %) ?**

*Entrer un nombre entre 1 et 99*

**MIT(i) - Quel est le montant total de l'emprunt** (dans le cas d'emprunt partagé, donner le montant total emprunté et pas seulement la part du ménage) ?

Entrer un nombre entre 1000 et 9 999 999

☒ Si  $PARTAG(i)=1$ , on posera :

**MIP(i) - Ainsi, votre ménage a souscrit en propre un emprunt de  $\langle PART(i)*MIT(i) \rangle$  F ?**

1. Oui → DUREA
2. Non → On remonte pour corriger soit  $PART(i)$ , soit  $MIT(i)$

**DUREA(i) - Quelle est la durée de cet emprunt ?**

Entrer un nombre entre 1 et 99

**VALDUR(i) - Cette durée est-elle exprimée... ?**

1. en années
2. en mois

⌘ Contrôle de la durée avec la date pour s'assurer que l'emprunt est toujours en cours.

**REMBTYP(i) - Les remboursements sont-ils... ?**

1. Constants sans modification possible
2. Progressifs
3. Modulables
4. Autre (préciser en remarque)

**TAUXFIX(i) - Le taux d'intérêt est-il...?**

1. Fixe
2. Variable

**TAUX(i) - Quelle est la valeur actuelle du taux d'intérêt** (assurances et frais compris) ?

Entrer un nombre de 0.0 à 25.0

**REMB(i) - Quel est le montant de votre dernier versement effectué** (au titre de cet emprunt) ?

Entrer un nombre de 0 à 999 999

**PERIOD(i) - Quelle est la périodicité des versements ?**

1. mensuelle → VAL1
2. trimestrielle → VAL1
3. annuelle → VAL1
4. irrégulière → REMB12

**VAL1(i) - Donc, au titre de cet emprunt, vous avez remboursé  $\langle REMB*PERIOD \rangle$  F sur les 12 derniers mois ?**

1. Oui
2. Non → REMB12

**REMB12(i) - Quelle est la somme des versements effectués par le ménage au titre de cet emprunt au cours des 12 derniers mois** (capital et intérêts compris, à l'exclusion des remboursements anticipés) ?

Entrer un nombre entre 0 et 999999

☒ On contrôle les réponses sur le montant des remboursements, à condition que l'on connaisse le montant, la durée et le taux de l'emprunt. En cas de remboursements trop faibles ou trop élevés, on posera REMBPB, sinon on va directement à KDU. En cas d'information incomplète, on est envoyé à SITU.

• Si  $REMB$  ou  $PERIOD$  n'est pas renseigné, ou si  $PERIOD=irrégulière$ , ou si  $VAL1=non$  :

INSEE, Questionnaire « papier » de l'enquête PATRIMOINE 97

**REMB12(i) - Quelle est la somme des versements effectués par le ménage au titre de cet emprunt au cours des 12 derniers mois (capital et intérêts compris, à l'exclusion des remboursements anticipés) ?**

Entrer un nombre de 0 à 999 999

• *Il existe un contrôle sur le montant des remboursements, qui n'est fait que si l'on connaît le montant, la durée et le taux de l'emprunt. En cas de remboursements trop faibles ou trop élevés, on va poser REMBPB, sinon on va directement à KDU. En cas d'information incomplète, on est envoyé à SITU.*

**REMBPB(i) - Vos remboursements de <REMB12(i)> F, soit en moyenne <REMB12(i)/12> F par mois, paraissent <TEST1> pour un emprunt de ce montant et de cette durée, confirmez-vous chacune des informations suivantes concernant le prêt que nous sommes en train de décrire ?**

"Cet emprunt est de <MI(i)> F"

"il date (sous sa forme actuelle) de l'année <DATEA(i)>"

"pour une durée de <DUREA(i)> années"

"au taux d'intérêt actuel de <TAUX(i)> %"

"et le ménage a remboursé <REMB12(i)> F dans les douze derniers, soit l'équivalent de <REMB12(i)/12> F par mois en moyenne"

1. Oui → aller à SITU

2. Non → corriger, puis repasser la chaîne

**SITU(i) - Parmi les possibilités suivantes, l'une ou plusieurs correspondent-elles à votre situation ? (plusieurs réponses possibles)**

CARTE O-4

1. Le ménage a effectué un remboursement anticipé dans les 12 derniers mois → ANTICIP1

2. Il y a eu différés de remboursements au cours des 12 derniers mois

3. Les remboursements du ménage ne se sont pas échelonnés sur 12 mois (année incomplète)

4. Le ménage a demandé un réaménagement de l'échéancier ou une modulation des remboursements

5. Autre cas (taux variable, annuités progressives, etc.) → SITU5\_

6. Sans objet (aucune situation particulière)

**ANTICIP1(i) - Ce remboursement anticipé était-il... ?**

1. Partiel → KDU

2. Total → ANTICIP2

**ANTICIP2(i) - Donc l'emprunt n'est plus en cours ?**

1. Oui

2. Non

**SITU5\_(i) - Pouvez-vous préciser votre situation ?**

1. Taux variable

2. Annuités progressives

3. Remboursement du capital in fine

4. Remboursement du capital et des intérêts in fine

**KDU(i) - Quel est le montant du capital restant dû actuellement ?** (ne pas confondre avec l'ensemble des sommes restant à rembourser jusqu'au terme du contrat).

Entrer un nombre de 0 à 9 999 999

• Si KDU=0 on posera :

**KDUOK(i) - Vous avez donc remboursé l'intégralité du capital de votre emprunt !**

1. Oui → KDUNUL

2. Non → On passe à l'emprunt suivant

**KDUNUL(i) - Le capital restant dû est nul, est-ce parce que... ?**

1. Votre emprunt n'est plus en cours aujourd'hui

2. Autre raison → ouvrir une **remarque** pour noter la raison.

• Si la durée n'est pas renseignée, de même que le montant emprunté ou le capital restant dû :

**INCOMP(i) - La description de cet emprunt est incomplète, car la durée n'a pas été précisée, de même que <le capital restant dû> et <le montant emprunté> :**

**Pouvez-vous la compléter maintenant ?**

1. Oui → on remonte sur l'élément manquant grâce à un message

2. Non → on poursuit le questionnaire

*Et on recommence les questions ci-dessus, pour chaque emprunt professionnel, c'est-à-dire aussi longtemps que  $i \leq DPEMPNB$ .*

☒ Si le ménage a des leasings on rentre dans le questionnaire sur les leasings, sinon on saute cette partie.

**DLOA\_INF - Nous allons maintenant décrire vos contrats de leasing professionnels ?**

1. OK

**OBJ(i) - Quel est le motif de votre <i>ème leasing en cours au titre de vos activités de <nom de l'activité> ?** (parlons d'abord du contrat de leasing le plus important)

Tendre la CARTE J-18 des motifs

**USAGE(i) - S'agit-il d'un bien à usage**

1. Privé uniquement → *reclasser plus tard dans le module endettement privé*
2. Mixte, professionnel et privé
3. Professionnel uniquement .

**OUVERT - Décrivons ce <i>ème leasing professionnel en cours.**

*(demander au ménage de parler d'abord du leasing le plus important)*

1. Je décris MAINTENANT ce leasing
2. Je le décrirai lors d'un rappel téléphonique

**DATEA(i) - En quelle année avez-vous souscrit ce contrat ?** (année de départ de souscription du contrat de leasing actuellement en cours)

*Entrer une valeur entre 1975 et 1997*

**DATEM(i) - En quel mois ?**

*Entrer une valeur entre 1 et 12*

**PARTAG(i) - Ce contrat est-il partagé avec des associés hors ménage ?**

1. Oui → PART
2. Non → DUREA

**PART(i) - Quelle part de ce <i>ème leasing appartient au ménage en propre ?**

*Entrer un pourcentage entre 1 et 99*

**DUREA(i) - Quelle est la durée prévue de ce leasing** (au terme de laquelle vous serez propriétaire) ?

*Entrer un nombre entre 1 et 999*

**DURNA(i) - Cette durée est-elle exprimée... ?**

1. en années
2. en mois

☞ Il existe un contrôle de la durée avec la date pour s'assurer que le contrat est toujours en cours.

**COMPTAN(i) - Quelle aurait été la valeur d'achat du bien s'il avait été acheté comptant ?**

*Entrer un nombre entre 1000 et 999 999*

**REMB(i) - Quel est le montant de votre dernier versement effectué** (au titre de ce leasing) ?

*Entrer un nombre de 0 à 999 999*

**PERIOD(i) - Quelle est la périodicité de remboursement ?**

1. mensuelle → VAL1
2. trimestrielle → VAL1
3. annuelle → VAL1
4. irrégulière → REMB12

**VAL1(i) - Donc, au titre de ce leasing, vous avez versé <REMB\*PERIOD> F sur les 12 derniers mois ?**

1. Oui
2. Non → REMB12

• Si REMB ou PERIOD n'est pas renseigné, ou si PERIOD=irrégulière, ou si VAL1=non :

**REMB12(i) - Quelle est la somme des versements effectués par le ménage au titre de ce leasing au cours des 12 derniers mois ?**

*Entrer un nombre entre 1 et 999 999*

• Si la durée n'est pas renseignée, de même que la valeur du bien au comptant ou les versements/loyers :

**INCOMP(i) - La description de ce leasing est incomplète, car la durée n'a pas été précisée, de même que <la valeur du bien au comptant> et <les versements/loyers> :  
Pouvez-vous la compléter maintenant ?**

1. Oui → on remonte sur l'élément manquant grâce à un message
2. Non → on poursuit le questionnaire

*ETC... si d'autres leasing...*

**FIN DU MODULE ENDETTEMENT PROFESSIONNEL**

☒ Passage au module “indépendant” suivant, s'il existe, sinon sortie de la partie “indépendant” et suite de l'enquête Patrimoine 97.

---