

CONSEIL D'ORIENTATION DES RETRAITES

Séance plénière du 16 février 2005

*"Fonds de réserve pour les retraites et modèles de projection"*

**Document N° 11**

Questionnaire de l'enquête,  
volets régime général et fonction publique

*DGTPE, CNAV, INSEE, DREES, SIRCOM, Secrétariat  
général du Conseil d'orientation des retraites*

*janvier 2005*

*Enquête « Choix de départ en retraite »  
Questionnaire  
Volet Régime Général*

## **1. IDENTIFICATION ET NIVEAU D'INFORMATION PREALABLE DONT BENEFICIE LA PERSONNE INTERROGEE**

**Cible :**

**« Les personnes interrogées devront résider en France métropolitaine, être en emploi (hors chômage, dispenses de recherche d'emplois et pré-retraites) et appartenir à la tranche d'âge 54-59 ans, avec une sur-pondération des 58-59 ans. »**

*Bonjour, je suis XXXX de l'institut Ipsos et nous réalisons actuellement une enquête pour la Caisse nationale d'assurance vieillesse, avec la collaboration du Conseil d'orientation des retraites, du Ministère de la santé et de la protection sociale et du Ministère de l'économie et des finances, sur la situation professionnelle, les droits à la retraite et les souhaits en matière d'âge de départ des futurs retraités. Vous avez sans doute reçu il y a quelques jours un courrier à ce sujet. Auriez-vous quelques minutes à m'accorder ? Je vous rappelle que les réponses à cette enquête sont confidentielles, les questionnaires seront traités de façon statistique et anonyme.*

*Nous allons tout d'abord vous demander des informations générales concernant votre foyer (vous et votre conjoint) et vos enfants, qu'ils vivent ou non avec vous.*

**POSER AUX SALARIES CONTRACTUELS DE L'ETAT  
AUX SALARIES CONTRACTUELS DES COLLECTIVITES LOCALES  
AUX SALARIES DES ENTREPRISES PUBLIQUES  
AUX SALARIES DES ENTREPRISES PRIVEES**

### **Identification de la personne interrogée**

Question 1

**Vous êtes...**

- Un homme
- Une femme

Question 2

**Quelle est votre année de naissance ?**

[Noter en clair]



Question 3

**Quel est le diplôme le plus élevé que vous ayez obtenu ?**

[Une seule réponse possible]

- Aucun diplôme
- CEP
- BEPC
- CAP
- BEP
- BAC
- 1<sup>er</sup> cycle
- 2<sup>ème</sup> cycle et plus
- (Nsp)

Question 4

**Quelle est votre profession ?**

[Noter en clair, recodification]

- Agriculteur
- Artisan, commerçant, chef d'entreprise
- Cadre supérieur
- Profession intermédiaire
- Employé
- Ouvrier

*SI SALARIE D'UNE ENTREPRISE PUBLIQUE OU PRIVEE*

ET

*« cadre / contremaître ou agent de maîtrise / autre / aucune qualification » en Q sur statut*

Question 4 bis

**Cotisez-vous à la caisse de retraite des Cadres, l'AGIRC ?**

- Oui
- Non
- (NSP)

Question 5

**En quelle année avez-vous commencé à travailler, en dehors des emplois occasionnels d'étudiant ?**

[Noter en clair – RELANCER le cas échéant – QUESTION IMPORTANTE POUR LA SUITE DU QUESTIONNAIRE]

Question 6

**Travaillez-vous actuellement ou avez-vous déjà travaillé à temps partiel ?**

[Une seule réponse possible]

- Oui, et ce temps partiel est ou était plutôt subi
- Oui, et ce temps partiel est ou était plutôt choisi
- Non
- (Nsp)



Question 6bis

**Combien d'enfants avez-vous élevé ?**

[Noter en clair]

Question 7

**Etes-vous...**

[Une seule réponse possible]

- Marié
- En couple sans être marié
- Célibataire
- Divorcé
- Veuf
- (Nsp)

### **Identification du conjoint de la personne interrogée**

Aux personnes déclarant être mariées ou vivre en couple

*Nous allons maintenant parler de votre conjoint.*

Question 8

**Quelle est l'année de naissance de votre conjoint(e) ?**

[Noter en clair]

Aux personnes déclarant être mariées ou vivre en couple

Question 9

**Quel est le diplôme le plus élevé obtenu par votre conjoint(e) ?**

[Une seule réponse possible]

- Aucun diplôme
- CEP
- BEPC
- CAP
- BEP
- BAC
- 1<sup>er</sup> cycle
- 2<sup>ème</sup> cycle et plus
- (Nsp)



Aux personnes déclarant être mariées ou vivre en couple

Question 10

**Dites-moi à l'aide de cette liste dans quelle situation se trouve votre conjoint (e).**

[Une seule réponse possible]

- Il exerce actuellement une activité professionnelle
- Il n'exerce aucune activité professionnelle et n'en a jamais exercé
- Il a exercé une activité professionnelle mais il est à présent au chômage
- Il a exercé une activité professionnelle mais il est à présent en pré-retraite
- Il a exercé une activité professionnelle mais il est à présent en retraite
- Il a exercé une activité professionnelle mais il est à présent inactif (autre que pré-retraité ou retraité)
- (Nsp)

Aux personnes déclarant que leur conjoint exerce actuellement une profession

Question 11

**Quelle est la profession de votre conjoint(e) ?**

[Noter en clair, recodification]

- Agriculteur
- Artisan, commerçant, chef d'entreprise
- Cadre supérieur
- Profession intermédiaire
- Employé
- Ouvrier

### **Identification des autres membres du foyer (hors personne interrogée et conjoint)**

*Nous allons prendre chacun de vos enfants et chacune des personnes composant votre foyer, en dehors de vous-même et de votre conjoint si vous en avez un, en commençant par la personne la plus âgée.*

*[Ce module sera reconduit autant de fois que nécessaire]*

Question 12

**Quel est le prénom de cette personne ?**

[Noter en clair]



Question 12bis

**Quel est le lien de XXX avec vous ?**

[Une seule réponse possible]

**ALEATOIRE**

- Il s'agit d'un de vos parents
- Il s'agit d'un beau-père ou d'une belle-mère
- Il s'agit de votre ou d'un de vos enfants
- Il s'agit de l'enfant ou d'un enfant de votre conjoint, issu d'une autre union
- Autre (préciser)
- (Vous n'avez pas de lien de parenté avec cette personne)
- (Nsp)

Question 13

**Quelle est l'année de naissance de cette personne ?**

[Noter en clair]

Question 14

**Cette personne est-elle...**

- Scolarisée
- Etudiante
- En emploi
- Au chômage
- Inactive
- (Nsp)



Question 15

**Pensez-vous que, au moment où vous partirez à la retraite :**

[Une réponse par sous-question]

- Oui
- Non
- (Nsp)

**ALEATOIRE**

1. Vous aurez complètement à charge certaines personnes de votre famille (enfants, parents) ou en dehors de votre famille ?
2. Vous apporterez une aide financière régulière à certaines personnes de votre famille ou en dehors de votre famille ?
3. Vous apporterez une aide autre que financière à certaines personnes de votre famille ou en dehors de votre famille (SERVICES DANS LA VIE QUOTIDIENNE PAR EXEMPLE) ?

**Statut d'occupation du logement principal**

Question 16

**En ce qui concerne votre logement principal, êtes-vous actuellement...**

[Une seule réponse possible]

- Propriétaire, en voie d'accession à la propriété (vous devez encore effectuer au moins un remboursement d'un prêt contracté pour l'achat du logement)
- Propriétaire à part entière (sans plus avoir à effectuer aucun remboursement d'un prêt contracté pour l'achat de votre logement)
- Locataire
- Autre (préciser)
- (Nsp)



## 2. REVELATION DES PREFERENCES EN MATIERE DE DEPART A LA RETRAITE

### Motivation, pénibilité et environnement de travail

#### Accidents de carrière récents ou plus anciens

Question 17

**Personnellement, avez-vous déjà connu des périodes de chômage au cours de votre carrière ?**

[Une seule réponse possible]

- Oui, moins d'un an au total
- Oui, entre 1 et 2 ans au total
- Oui, entre 2 et 5 ans au total
- Oui, plus de 5 ans au total
- Non
- (Nsp)

Question 18

**Avez-vous vécu un ou plusieurs changements importants dans votre vie professionnelle au cours des 5 dernières années (promotion, mutation, réorganisation de votre entreprise, changement d'emploi, chômage...) ?**

[Une seule réponse possible]

- Oui, plusieurs
- Oui, un
- Non
- (Nsp)

Aux personnes déclarant avoir vécu un ou plusieurs changements importants dans votre vie professionnelle au cours des 5 dernières années

Question 19

**Suite à ce ou à ces changements, globalement, votre situation professionnelle est-elle aujourd'hui...**

[Une seule réponse possible]

- Nettement meilleure
- Plutôt meilleure
- Plutôt moins bonne
- Nettement moins bonne
- (Identique)
- (Nsp)





Question 20

**Eprouvez-vous des craintes pour votre emploi actuel (licenciement, conditions de travail) pour les années à venir ?**

[Une seule réponse possible]

- Oui, beaucoup
- Oui, un peu
- Non, pas vraiment
- Non, pas du tout
- (Nsp)

**Satisfaction dans l'emploi et caractéristiques de l'emploi actuel ou des emplois passés**

Question 21

**Globalement, lorsque vous pensez à votre emploi actuel, diriez-vous que vous en êtes aujourd'hui...**

[Une seule réponse possible]

- Très satisfait
- Satisfait
- Assez satisfait
- Pas très satisfait
- Pas satisfait
- Pas satisfait du tout
- (Nsp)

Question 22

**Pour chacune des alternatives suivantes, dites-moi quel terme s'applique le mieux à votre emploi actuel :**

[Une réponse par sous-question]

**ALEATOIRE**

1. Bien payé / Mal payé / (Non concerné) / (Nsp)
2. Varié / Répétitif / (Non concerné) / (Nsp)
3. Me permet d'apprendre des choses / Ne me permet pas d'apprendre des choses / (Non concerné / Nsp)
4. On me donne les moyens de faire un travail de bonne qualité / On ne me donne pas les moyens de faire un travail de qualité / (Non concerné / Nsp)
5. J'ai de bonnes relations avec mes collègues / J'ai de mauvaises relations avec mes collègues / (Non concerné / Nsp)
6. J'ai de bonnes relations avec ma hiérarchie / J'ai de mauvaises relations avec ma hiérarchie / (Non concerné / Nsp)



Question 23

**Avez-vous exercé dans les 10 dernières années...**

[Une réponse par sous-question]

- Oui
- Non
- (Nsp)

**ALEATOIRE**

1. Un métier physiquement pénible ou dangereux ?
2. Un métier psychologiquement usant dans lequel vous vous sentiez sous pression ?

## Etat de santé

Question 24

**Vous estimez-vous, globalement...**

[Une seule réponse possible]

- En très bonne santé
- En assez bonne santé
- En assez mauvaise santé
- En très mauvaise santé
- (Nsp)

Question 25

**Diriez-vous que, d'une manière générale...**

[Une réponse par sous-question]

- Souvent
- De temps en temps
- Rarement
- Jamais
- (Nsp)

**ALEATOIRE**

1. Vous vous fatiguez vite
2. Vous avez des douleurs physiques
3. Vous vous sentez découragé, abattu
4. Vous vous sentez nerveux, irritable
5. Vous avez des difficultés à vous concentrer



Question 26

**Avez-vous eu des arrêts de travail dus à des ennuis de santé au cours des 5 dernières années ?**

[Une seule réponse possible]

- Souvent, dont un ou plusieurs arrêts d'une durée supérieure à 10 jours
- Souvent, uniquement des arrêts de courte durée (inférieure à 10 jours)
- De temps en temps, dont un ou plusieurs arrêts d'une durée supérieure à 10 jours
- De temps en temps, uniquement des arrêts de courte durée (inférieurs à 10 jours)
- Rarement
- Jamais
- (Nsp)

### **Hobbies, activités extra-professionnelles**

Question 27

**Y a-t-il une activité (culturelle, associative, sportive ou autre) à laquelle vous envisagez de consacrer du temps lorsque vous serez à la retraite ?**

- Oui
- Non
- (Nsp)

Question 28

**Quand vous pensez à la retraite, diriez-vous plutôt que...**

[Une seule réponse possible]

#### **ALEATOIRE**

- C'est un moment dont vous redoutez la venue
- Vous attendez ce moment avec impatience
- Vous êtes relativement indifférent à l'égard de cette perspective
- (Nsp)



## Niveau de vie

### Revenus salariaux et non salariaux

*Par la suite nous allons vous proposer différents scénarios en matière de départ à la retraite. En fonction des informations que vous nous avez données et de votre choix du moment de départ à la retraite, nous allons vous présenter des estimations du montant de votre future pension de retraite, cela dans le but de connaître vos préférences. Pour pouvoir vous présenter des estimations réalistes, nous avons également besoin de connaître votre niveau de salaire. Nous vous rappelons que votre réponse est confidentielle, les questionnaires de cette enquête seront traités de façon statistique et anonyme.*

Question 29

#### **Quel est votre salaire mensuel net moyen, primes comprises ?**

[Noter en clair, puis recoder – relancer le cas échéant, puis proposer des tranches de revenu]

Aux personnes déclarant avoir un conjoint

Question 30

#### **Quels sont les revenus mensuels nets de votre conjoint ? (revenus d'activité, pension, prestations sociales)**

[Noter en clair, puis recoder – relancer le cas échéant, puis proposer des tranches de revenu]

Question 31

#### **Diriez-vous que vous avez aujourd'hui...**

[Une seule réponse possible]

- Suffisamment d'argent pour vivre
- Pas suffisamment d'argent pour vivre
- (Nsp)

Question 32

#### **Et diriez-vous que lorsque vous serez à la retraite vous aurez...**

[Une seule réponse possible]

- Suffisamment d'argent pour vivre
- Pas suffisamment d'argent pour vivre
- (Nsp)



## Choix et environnement familial

*Nous allons maintenant parler plus particulièrement de votre retraite.*

### Informations spécifiques à l'interrogé

Question 33

**Personnellement, concernant vos droits en matière de retraites, vous sentez-vous :**

[Une seule réponse possible]

- Très bien informé
- Plutôt bien informé
- Plutôt mal informé
- Très mal informé
- (Nsp)

Question 33 bis

**Avez-vous reçu votre relevé de carrière de la CNAV (Caisse Nationale d'Assurance Vieillesse) ?**

- Oui
- Non
- (Nsp)

Question 34

**Connaissez-vous le nombre de trimestres ou d'années que vous avez validés aujourd'hui ?**

[Une seule réponse possible]

- Oui, exactement
- Oui, approximativement
- Non

*Si oui en Q34*

Question 34 bis

**Combien de trimestres ou d'années avez-vous validé ? Pensez bien à déduire les périodes d'inactivité (hors périodes de chômage indemnisé). Ne pas comptabiliser les bonifications pour enfants et les périodes de service militaire.**

[Noter en clair, en nombre de trimestres. SI REPONSE EN ANNEES, ENQUETEUR DOIT CONVERTIR EN TRIMESTRES]



## Anticipation du montant et de l'âge de la retraite

Question 35

**Dans l'idéal, à quel âge souhaiteriez-vous partir en retraite ?**

[Noter en clair]

Question 36

**Avez-vous le sentiment de pouvoir choisir le moment où vous partirez en retraite ?**

[Une seule réponse possible]

- Oui, tout à fait
- Plutôt oui
- Plutôt non
- Non, pas du tout
- (Nsp)

Question 36 bis

**Si vous aviez le choix, laquelle de ces deux solutions aurait votre préférence ?**

[Une seule réponse possible]

### **ALEATOIRE**

- Partir le plus tôt possible à la retraite même si cela signifie que le montant de votre retraite sera plus faible que prévu
- Partir le plus tard possible à la retraite pour disposer d'une pension de retraite plus importante
- (Nsp)

Question 37

**En pratique, compte tenu des différentes contraintes susceptibles de peser sur votre décision (contraintes financières, familiales ou professionnelles), à quel âge envisagez-vous de partir en retraite, dans le cas le plus probable ?**

[Noter en clair]



Question 37 bis

**A cette date, de manière approximative, que représenteront selon vous vos pensions de retraites (retraite de la sécurité sociale + retraites complémentaires hors produits de votre patrimoine ou épargne) par rapport à votre salaire moyen mensuel net de 2004 ?**

[Une seule réponse possible]

- Plus de 100% [PRECISER]
- 100%, soit XX euros (équivalent en francs)
- 90%, soit XX euros (équivalent en francs)
- 80%, soit XX euros (équivalent en francs)
- 70%, soit XX euros (équivalent en francs)
- 60%, soit XX euros (équivalent en francs)
- 50%, soit XX euros (équivalent en francs)
- 40%, soit XX euros (équivalent en francs)
- 30%, soit XX euros (équivalent en francs)
- 20%, soit XX euros (équivalent en francs)
- (Nsp)

### **ALEATOIRE Q38/Q39**

Question 38

**Accepteriez-vous de partir en retraite un an avant la date que vous envisagez si votre pension était diminuée de... ? [imputer un montant, « soit une perte de xx euros » / francs]. Commencer par 50%, puis 40%, 30%, 20%, 15%, 10%, 5%, 0%. Passer à Q39/Q40 (aléa) dès que réponse « oui »]**

On présente alors en face de chaque taux de remplacement la nouvelle pension et la baisse en euros /francs

-x% soit y euros / z francs et une pension ramenée à t francs

(Calculs pour chaque item :  $t = (1-x\%)*pens\_anticip$  et  $y = x\%*pens\_anticip$ )

Question 39

**Accepteriez-vous de partir en retraite un an après la date que vous envisagez si votre pension était augmentée de... ? [imputer un montant, « soit un gain de xx euros » /francs. Commencer par 5%, puis 10%, 15%, 20%, 30%, 40%. Passer à Q40/Q38 (aléa) dès que réponse « oui » ]**

On présente alors en face de chaque taux de remplacement la nouvelle pension et la baisse en euros /francs

-x% soit y euros / z francs et une pension ramenée à t francs

(Calculs pour chaque item :  $t = (1-x\%)*pens\_anticip$  et  $y = x\%*pens\_anticip$ )

Question 40

**Quel est, selon vous, le nombre de trimestres que vous avez à valider (au total) pour bénéficier d'une pension à taux plein ?**

[Noter en clair, en nombre de trimestres]



SI NSP en Q40

Question 40 bis

**Et en nombre d'années ?**

[Noter en clair, en nombre d'années]

### **Y a-t-il interdépendance du choix de départ entre conjoints ?**

Aux personnes déclarant avoir un conjoint et déclarant qu'il n'est pas retraité

Question 41

**Selon vous, quelle sera approximativement la pension mensuelle de votre conjoint lorsqu'il sera à la retraite ?**

[Une seule réponse possible]

- Moins de 500 euros (équivalent en francs)
- Entre 500 et 749 euros (équivalent en francs)
- Entre 750 et 999 euros (équivalent en francs)
- Entre 1000 et 1499 euros (équivalent en francs)
- Entre 1500 et 1999 euros (équivalent en francs)
- Entre 2000 et 2499 euros (équivalent en francs)
- 2500 euros ou plus (équivalent en francs)
- (Nsp)

Question 42

**Partirez-vous en retraite...**

[Une seule réponse possible]

- Avant votre conjoint
- Au même moment que votre conjoint (la même année)
- Après votre conjoint
- (Nsp)

Aux personnes déclarant partir avant leur conjoint

Question 42bis

**Combien d'années partirez-vous avant votre conjoint ?**

[Noter en clair, en nombre d'années]

Aux personnes déclarant partir après leur conjoint

Question 42ter

**Combien d'années partirez-vous après votre conjoint ?**

[Noter en clair, en nombre d'années]





## Sensibilité à l'assouplissement des barèmes et seuils de réservations

Question 43

**Supposons que vous ayez le choix de partir aux âges suivants, avec un niveau de pension variable correspondant à une durée de carrière plus ou moins longue. Laquelle de ces options aurait votre préférence ?**

[Saisir le numéro correspondant à l'option préférée]

1. Partir à 60 ans avec une pension de XX euros, soit YY francs
2. Partir à 61 ans avec une pension de XX euros, soit YY francs
3. Partir à 62 ans avec une pension de XX euros, soit YY francs
4. Partir à 63 ans avec une pension de XX euros, soit YY francs
5. Partir à 64 ans avec une pension de XX euros, soit YY francs
6. Partir à 65 ans avec une pension de XX euros, soit YY francs
7. Partir à 66 ans avec une pension de XX euros, soit YY francs
8. Partir à 67 ans avec une pension de XX euros, soit YY francs



## Rôle de l'épargne dans le choix de départ

Question 44

**En dehors de votre logement principal, êtes-vous, ou votre conjoint est-il, propriétaire de biens immobiliers, fonciers ou professionnels ?**

**[Plusieurs réponses possibles]**

- Oui, vous êtes propriétaire, en voie d'accession à la propriété (vous devez encore effectuer au moins un remboursement d'un prêt contracté pour l'achat du bien)
- Oui, vous êtes propriétaire à part entière (sans plus avoir à effectuer aucun remboursement)
- Non
- (Nsp)

Question 45

**Détenez-vous des produits d'épargne à long terme (assurances-vie, obligations, PERP ou autres ...) ?**

- Oui
- Non
- (Nsp)

Question 46

**Selon vous, les revenus issus de votre épargne ou de votre patrimoine constitueront-ils une part importante de vos ressources lorsque vous serez en retraite ?**

**[Une seule réponse possible]**

- Oui, une part très importante
- Oui, une part assez importante
- Non, une part assez faible
- Non, une part nulle
- (Nsp)

Question 47

**Compte tenu de ce que vous venez de me dire sur votre épargne et votre patrimoine, si légalement vous pouviez le faire, à partir de quelle pension mensuelle minimale pourriez-vous décider de partir en retraite ?**

**[Une seule réponse possible]**

- Moins de 500 euros (moins de 3.275 francs)
- 500 euros (3.275 francs)
- 750 euros (4.912,5 francs)
- 1000 euros (6.550 francs)
- 1500 euros (9.825 francs)
- 2000 euros (13.100 francs)
- 2500 euros (16.375 francs)
- 3000 euros (19.680 francs)
- Plus de 3000 euros (plus de 19.680 francs)
- (Nsp)



## Bilan

### Question 48

**Qu'est-ce qui compte ou comptera le plus dans le choix du moment de votre départ en retraite ?**

[4 réponses possibles]

- En premier ?
- En deuxième ?
- En troisième ?
- En quatrième ?

### **ALEATOIRE**

1. Votre état de santé
2. La situation de votre conjoint ou de vos proches
3. Votre situation professionnelle
4. Le niveau de vie dont vous pensez disposer une fois à la retraite
5. Le temps libre dont vous pourrez bénéficier une fois à la retraite
6. (Aucun de ceux-là)
7. (Nsp)



## **1. IDENTIFICATION ET NIVEAU D'INFORMATION PREALABLE DONT BENEFICIE LA PERSONNE INTERROGEE**

### **Cible :**

**« Les personnes interrogées devront résider en France métropolitaine, être en emploi, fonctionnaires d'Etat (hors police et armée), appartenir à la tranche d'âge 54-59 ans, avec une sur-pondération des 58-59 ans. »**

*Bonjour, je suis XXXX de l'institut Ipsos et nous réalisons actuellement une enquête pour la Caisse nationale d'assurance vieillesse, avec la collaboration du Conseil d'orientation des retraites, du Ministère de la santé et de la protection sociale et du Ministère de l'économie et des finances, sur la situation professionnelle, les droits à la retraite et les souhaits en matière d'âge de départ des futurs retraités. Vous avez sans doute reçu il y a quelques jours un courrier à ce sujet. Auriez-vous quelques minutes à m'accorder ? Je vous rappelle que les réponses à cette enquête sont confidentielles, les questionnaires seront traités de façon statistique et anonyme.*

*Nous allons tout d'abord vous demander des informations générales concernant votre foyer (vous et votre conjoint) et vos enfants, qu'ils vivent ou non avec vous.*

### **POSER AUX FONCTIONNAIRES TITULAIRES**

#### **Identification de la personne interrogée**

Question 1

**Vous êtes...**

- Un homme
- Une femme

Question 2

**Quelle est votre année de naissance ?**

[Noter en clair]

Question 3

**Quel est le diplôme le plus élevé que vous ayez obtenu ?**

[Une seule réponse possible]

- Aucun diplôme
- CEP
- BEPC
- CAP
- BEP
- BAC
- 1<sup>er</sup> cycle
- 2<sup>ème</sup> cycle et plus
- (Nsp)

Question 4

**Quelle est votre profession ?**

[Noter en clair, recodification]

- Agriculteur
- Artisan, commerçant, chef d'entreprise
- Cadre supérieur
- Profession intermédiaire
- Employé
- Ouvrier

Question 5

**En quelle année avez-vous commencé à travailler, en dehors des emplois occasionnels d'étudiant (y compris dans le secteur privé) ?**

[Noter en clair – RELANCER le cas échéant – QUESTION IMPORTANTE POUR LA SUITE DU QUESTIONNAIRE]

Question 5bis

**En quelle année avez-vous commencé à travailler dans la fonction publique ?**

[Noter en clair – RELANCER le cas échéant]

Question 6

**Travaillez-vous actuellement ou avez-vous déjà travaillé à temps partiel ?**

[Une seule réponse possible]

- Oui, et ce temps partiel est ou était plutôt subi
- Oui, et ce temps partiel est ou était plutôt choisi
- Non
- (Nsp)

Question 6bis

**Combien d'enfants avez-vous élevé ?**

[Noter en clair]



Question 7

**Etes-vous...**

[Une seule réponse possible]

- Marié
- En couple sans être marié
- Célibataire
- Divorcé
- Veuf
- (Nsp)

### **Identification du conjoint de la personne interrogée**

Aux personnes déclarant être mariées ou vivre en couple

*Nous allons maintenant parler de votre conjoint.*

Question 8

**Quelle est l'année de naissance de votre conjoint(e) ?**

[Noter en clair]

Aux personnes déclarant être mariées ou vivre en couple

Question 9

**Quel est le diplôme le plus élevé obtenu par votre conjoint(e) ?**

[Une seule réponse possible]

- Aucun diplôme
- CEP
- BEPC
- CAP
- BEP
- BAC
- 1<sup>er</sup> cycle
- 2<sup>ème</sup> cycle et plus
- (Nsp)



Aux personnes déclarant être mariées ou vivre en couple

Question 10

**Dites-moi à l'aide de cette liste dans quelle situation se trouve votre conjoint (e).**

[Une seule réponse possible]

- Il exerce actuellement une activité professionnelle
- Il n'exerce aucune activité professionnelle et n'en a jamais exercé
- Il a exercé une activité professionnelle mais il est à présent au chômage
- Il a exercé une activité professionnelle mais il est à présent en pré-retraite
- Il a exercé une activité professionnelle mais il est à présent en retraite
- Il a exercé une activité professionnelle mais il est à présent inactif (autre que pré-retraité ou retraité)
- (Nsp)

Aux personnes déclarant que leur conjoint exerce actuellement une profession

Question 11

**Quelle est la profession de votre conjoint(e) ?**

[Noter en clair, recodification]

- Agriculteur
- Artisan, commerçant, chef d'entreprise
- Cadre supérieur
- Profession intermédiaire
- Employé
- Ouvrier

### **Identification des autres membres du foyer (hors personne interrogée et conjoint)**

*Nous allons prendre chacun de vos enfants et chacune des personnes composant votre foyer, en dehors de vous-même et de votre conjoint si vous en avez un, en commençant par la personne la plus âgée.*

*[Ce module sera reconduit autant de fois que nécessaire]*

Question 12

**Quel est le prénom de cette personne ?**

[Noter en clair]



Question 12bis

**Quel est le lien de XXXX avec vous ?**

[Une seule réponse possible]

**ALEATOIRE**

- Il s'agit d'un de vos parents
- Il s'agit d'un beau-père ou d'une belle-mère
- Il s'agit de votre ou d'un de vos enfants
- Il s'agit de l'enfant ou d'un enfant de votre conjoint, issu d'une autre union
- Autre (préciser)
- (Vous n'avez pas de lien de parenté avec cette personne)
- (Nsp)

Question 13

**Quelle est l'année de naissance de cette personne ?**

[Noter en clair]

Question 14

**Cette personne est-elle...**

- Scolarisée
- Etudiante
- En emploi
- Au chômage
- Inactive
- (Nsp)

Question 15

**Pensez-vous que, au moment où vous partirez à la retraite :**

[Une seule réponse par sous-question]

- Oui
- Non
- (Nsp)

**ALEATOIRE**

4. Vous aurez complètement à charge certaines personnes de votre famille (enfants, parents) ou en dehors de votre famille ?
5. Vous apporterez une aide financière régulière à certaines personnes de votre famille ou en dehors de votre famille ?
6. Vous apporterez une aide autre que financière à certaines personnes de votre famille ou en dehors de votre famille (SERVICES DANS LA VIE QUOTIDIENNE PAR EXEMPLE) ?





## Statut d'occupation du logement principal

Question 16

**En ce qui concerne votre logement principal, êtes-vous actuellement...**

[Une seule réponse possible]

- Propriétaire, en voie d'accession à la propriété (vous devez encore effectuer au moins un remboursement d'un prêt contracté pour l'achat du logement)
- Propriétaire à part entière (sans plus avoir à effectuer aucun remboursement d'un prêt contracté pour l'achat de votre logement)
- Locataire
- Autre (préciser)
- (Nsp)



## 2. REVELATION DES PREFERENCES EN MATIERE DE DEPART A LA RETRAITE

### Motivation, pénibilité et environnement de travail

#### Accidents de carrière récents ou plus anciens

Question 17

**Personnellement, avez-vous déjà connu des périodes d'inactivité au cours de votre carrière ?**

[Une seule réponse possible]

- Oui, moins d'un an au total
- Oui, entre 1 et 2 ans au total
- Oui, entre 2 et 5 ans au total
- Oui, plus de 5 ans au total
- Non
- (Nsp)

Question 18

**Avez-vous vécu un ou plusieurs changements importants dans votre vie professionnelle au cours des 5 dernières années (promotion, mutation, réorganisation de votre service, changement d'emploi...) ?**

[Une seule réponse possible]

- Oui, plusieurs
- Oui, un
- Non
- (Nsp)

Aux personnes déclarant avoir vécu un ou plusieurs changements importants dans votre vie professionnelle au cours des 5 dernières années

Question 19

**Suite à ce ou à ces changements, globalement, votre situation professionnelle est-elle aujourd'hui...**

[Une seule réponse possible]

- Nettement meilleure
- Plutôt meilleure
- Plutôt moins bonne
- Nettement moins bonne
- (Identique)
- (Nsp)



Question 20

**Eprouvez-vous des craintes pour votre emploi actuel (conditions de travail) pour les années à venir ?**

[Une seule réponse possible]

- Oui, beaucoup
- Oui, un peu
- Non, pas vraiment
- Non, pas du tout
- (Nsp)

### **Satisfaction dans l'emploi et caractéristiques de l'emploi actuel ou des emplois passés**

Question 21

**Globalement, lorsque vous pensez à votre emploi actuel, diriez-vous que vous en êtes aujourd'hui...**

[Une seule réponse possible]

- Très satisfait
- Satisfait
- Assez satisfait
- Pas très satisfait
- Pas satisfait
- Pas satisfait du tout
- (Nsp)

Question 22

**Pour chacune des alternatives suivantes, dites-moi quel terme s'applique le mieux à votre emploi actuel :**

[Une réponse par sous-question]

#### **ALEATOIRE**

7. Bien payé / Mal payé / (Non concerné) / (Nsp)
8. Varié / Répétitif / (Non concerné) / (Nsp)
9. Me permet d'apprendre des choses / Ne me permet pas d'apprendre des choses / (Non concerné / Nsp)
10. On me donne les moyens de faire un travail de bonne qualité / On ne me donne pas les moyens de faire un travail de qualité / (Non concerné / Nsp)
11. J'ai de bonnes relations avec mes collègues / J'ai de mauvaises relations avec mes collègues / (Non concerné / Nsp)
12. J'ai de bonnes relations avec ma hiérarchie / J'ai de mauvaises relations avec ma hiérarchie / (Non concerné / Nsp)



Question 23

**Avez-vous exercé dans les 10 dernières années...**

[Une réponse par sous-question]

- Oui
- Non
- (Nsp)

**ALEATOIRE**

3. Un métier physiquement pénible ou dangereux ?
4. Un métier psychologiquement usant dans lequel vous vous sentiez sous pression ?

## Etat de santé

Question 24

**Vous estimez-vous, globalement...**

[Une seule réponse possible]

- En très bonne santé
- En assez bonne santé
- En assez mauvaise santé
- En très mauvaise santé
- (Nsp)

Question 25

**Diriez-vous que, d'une manière générale...**

[Une réponse par sous-question]

- Souvent
- De temps en temps
- Rarement
- Jamais
- (Nsp)

**ALEATOIRE**

1. Vous vous fatiguez vite
2. Vous avez des douleurs physiques
3. Vous vous sentez découragé, abattu
4. Vous vous sentez nerveux, irritable
5. Vous avez des difficultés à vous concentrer



Question 26

**Avez-vous eu des arrêts de travail dus à des ennuis de santé au cours des 5 dernières années ?**

[Une seule réponse possible]

- Souvent, dont un ou plusieurs arrêts d'une durée supérieure à 10 jours
- Souvent, uniquement des arrêts de courte durée (inférieure à 10 jours)
- De temps en temps, dont un ou plusieurs arrêts d'une durée supérieure à 10 jours
- De temps en temps, uniquement des arrêts de courte durée (inférieurs à 10 jours)
- Rarement
- Jamais
- (Nsp)

### **Hobbies, activités extra-professionnelles**

Question 27

**Y a-t-il une activité (culturelle, associative, sportive ou autre) à laquelle vous envisagez de consacrer du temps lorsque vous serez à la retraite ?**

- Oui
- Non
- (Nsp)

Question 28

**Quand vous pensez à la retraite, diriez-vous plutôt que...**

[Une seule réponse possible]

#### **ALEATOIRE**

- C'est un moment dont vous redoutez la venue
- Vous attendez ce moment avec impatience
- Vous êtes relativement indifférent à l'égard de cette perspective
- (Nsp)



## Niveau de vie

### Revenus salariaux et non salariaux

*Par la suite nous allons vous proposer différents scénarios en matière de départ à la retraite. En fonction des informations que vous nous avez données et de votre choix du moment de départ à la retraite, nous allons vous présenter des estimations du montant de votre future pension de retraite, cela dans le but de connaître vos préférences. Pour pouvoir vous présenter des estimations réalistes, nous avons également besoin de connaître votre niveau de traitement. Nous vous rappelons que votre réponse est confidentielle, les questionnaires de cette enquête seront traités de façon statistique et anonyme.*

Question 29

#### **Quel est votre traitement mensuel net moyen, primes comprises ?**

[Noter en clair, puis recoder – relancer le cas échéant, puis proposer des tranches de revenu]

### A TOUS SAUF ENSEIGNANTS

Question 29bis

#### **Connaissez-vous votre taux de primes ?**

[Une seule réponse possible]

- Oui
- Non
- (NSP)

*Si OUI en Q29bis*

Question 29 TER

#### **Quel est votre taux de prime ?**

[Noter en clair]

Aux personnes déclarant avoir un conjoint

Question 30

#### **Quels sont les revenus mensuels nets de votre conjoint ? (revenus d'activité, pension, prestations sociales)**

[Noter en clair, puis recoder – relancer le cas échéant, puis proposer des tranches de revenu]

Question 31

#### **Diriez-vous que vous avez aujourd'hui...**

[Une seule réponse possible]

- Suffisamment d'argent pour vivre
- Pas suffisamment d'argent pour vivre
- (Nsp)



Question 32

**Et diriez-vous que lorsque vous serez à la retraite vous aurez...**

[Une seule réponse possible]

- Suffisamment d'argent pour vivre
- Pas suffisamment d'argent pour vivre
- (Nsp)



## Choix et environnement familial

*Nous allons maintenant parler plus particulièrement de votre retraite.*

### Informations spécifiques à l'interrogé

Question 33

**Personnellement, concernant vos droits en matière de retraites, vous sentez-vous :**

[Une seule réponse possible]

- Très bien informé
- Plutôt bien informé
- Plutôt mal informé
- Très mal informé
- (Nsp)

Question 33 bis

**Avez-vous reçu votre relevé de carrière ?**

- Oui
- Non
- (Nsp)

Question 34

**Connaissez-vous le nombre de trimestres ou d'années que vous avez validés aujourd'hui ?**

[Une seule réponse possible]

- Oui, exactement
- Oui, approximativement
- Non

*Si oui en Q34*

Question 34 bis

**Combien de trimestres ou d'années avez-vous validé ? Pensez bien à déduire les périodes d'inactivité et à tenir compte des périodes où vous avez travaillé à temps partiel. Ne pas comptabiliser les bonifications pour enfants et les périodes de service militaire.**

[Noter en clair. SI REPOSE EN ANNEES, ENQUETEUR DOIT CONVERTIR EN TRIMESTRES]





## Anticipation du montant et de l'âge de la retraite

Question 35

**Dans l'idéal, à quel âge souhaiteriez-vous partir en retraite ?**

[Noter en clair]

Question 36

**Avez-vous le sentiment de pouvoir choisir le moment où vous partirez en retraite ?**

[Une seule réponse possible]

- Oui, tout à fait
- Plutôt oui
- Plutôt non
- Non, pas du tout
- (Nsp)

Question 36bis

**Si vous aviez le choix, laquelle de ces deux solutions aurait votre préférence ?**

[Une seule réponse possible]

**ALEATOIRE**

- Partir le plus tôt possible à la retraite même si cela signifie que le montant de votre retraite sera plus faible que prévu
- Partir le plus tard possible à la retraite pour disposer d'une pension de retraite plus importante
- (Nsp)

Question 37

**En pratique, compte tenu des différentes contraintes susceptibles de peser sur votre décision (contraintes financières, familiales ou professionnelles), à quel âge envisagez-vous de partir en retraite, dans le cas le plus probable ?**

[Noter en clair]



Question 37bis

**A cette date, de manière approximative, que représenteront selon vous vos pensions de retraites (hors produits de votre patrimoine ou épargne) par rapport à votre salaire moyen mensuel net de 2004 ?**

[Une seule réponse possible]

- Plus de 100% [PRECISER]
- 100%, soit XX euros (équivalent en francs)
- 90%, soit XX euros (équivalent en francs)
- 80%, soit XX euros (équivalent en francs)
- 70%, soit XX euros (équivalent en francs)
- 60%, soit XX euros (équivalent en francs)
- 50%, soit XX euros (équivalent en francs)
- 40%, soit XX euros (équivalent en francs)
- 30%, soit XX euros (équivalent en francs)
- 20%, soit XX euros (équivalent en francs)
- (Nsp)

On énonce alors :

-x% de votre revenu soit y euros / z francs (calcul  $x\% \times$  dernier salaire net ou  $x\% \times$  médiane (tranche))

### **ALEATOIRE Q38/Q39**

Question 38

**Accepteriez-vous de partir en retraite un an avant la date que vous envisagez si votre pension était diminuée de... ? [imputer un montant, « soit une perte de xx euros » / francs]. Commencer par 50%, puis 40%, 30%, 20%, 15%, 10%, 5%, 0%. Passer à Q39/Q40 (aléa) dès que réponse « oui »]**

On présente alors en face de chaque taux de remplacement la nouvelle pension et la baisse en euros /francs

-x% soit y euros / z francs et une pension ramenée à t francs

(Calculs pour chaque item :  $t = (1-x\%) \times \text{pens\_anticip}$  et  $y = x\% \times \text{pens\_anticip}$ )

Question 39

**Accepteriez-vous de partir en retraite un an après la date que vous envisagez si votre pension était augmentée de... ? [imputer un montant, « soit un gain de xx euros » /francs. Commencer par 5%, puis 10%, 15%, 20%, 30%, 40%. Passer à Q40/Q38 (aléa) dès que réponse « oui » ]**

On présente alors en face de chaque taux de remplacement la nouvelle pension et la baisse en euros /francs

-x% soit y euros / z francs et une pension ramenée à t francs

(Calculs pour chaque item :  $t = (1-x\%) \times \text{pens\_anticip}$  et  $y = x\% \times \text{pens\_anticip}$ )



Question 40

**Quel est, selon vous, le nombre de trimestres que vous avez à valider (au total) pour bénéficier d'une pension à taux plein ?**

[Noter en clair, en nombre de trimestres]

*SI NSP en Q40*

Question 40 bis

**Et en nombre d'années ?**

[Noter en clair, en nombre d'années]

### **Y a-t-il interdépendance du choix de départ entre conjoints ?**

Aux personnes déclarant avoir un conjoint et déclarant qu'il n'est pas retraité

Question 41

**Selon vous, quelle sera approximativement la pension mensuelle de votre conjoint lorsqu'il sera à la retraite ?**

[Une seule réponse possible]

- Moins de 500 euros (équivalent en francs)
- Entre 500 et 749 euros (équivalent en francs)
- Entre 750 et 999 euros (équivalent en francs)
- Entre 1000 et 1499 euros (équivalent en francs)
- Entre 1500 et 1999 euros (équivalent en francs)
- Entre 2000 et 2499 euros (équivalent en francs)
- 2500 euros ou plus (équivalent en francs)
- (Nsp)

Question 42

**Partirez-vous en retraite...**

[Une seule réponse possible]

- Avant votre conjoint
- Au même moment que votre conjoint (la même année)
- Après votre conjoint
- (Nsp)

Aux personnes déclarant partir avant leur conjoint

Question 42bis

**Combien d'années partirez-vous avant votre conjoint ?**

[Noter en clair, en nombre d'années]

Aux personnes déclarant partir après leur conjoint

Question 42ter

**Combien d'années partirez vous après votre conjoint ?**

[Noter en clair, en nombre d'années]



## Sensibilité à l'assouplissement des barèmes et seuils de réservations

Question 43

**Supposons que vous ayez le choix de partir aux âges suivants, avec un niveau de pension variable correspondant à une durée de carrière plus ou moins longue. Laquelle de ces options aurait votre préférence ?**

[Saisir le numéro correspondant à l'option préférée]

1. Partir à 60 ans avec une pension de XX euros, soit YY francs
2. Partir à 61 ans avec une pension de XX euros, soit YY francs
3. Partir à 62 ans avec une pension de XX euros, soit YY francs
4. Partir à 63 ans avec une pension de XX euros, soit YY francs
5. Partir à 64 ans avec une pension de XX euros, soit YY francs
6. Partir à 65 ans avec une pension de XX euros, soit YY francs
7. Partir à 66 ans avec une pension de XX euros, soit YY francs
8. Partir à 67 ans avec une pension de XX euros, soit YY francs

## Rôle de l'épargne dans le choix de départ

Question 44

**En dehors de votre logement principal, êtes-vous, ou votre conjoint est-il, propriétaire de biens immobiliers, fonciers ou professionnels ?**

[Plusieurs réponses possibles]

- Oui, vous êtes propriétaire, en voie d'accession à la propriété (vous devez encore effectuer au moins un remboursement d'un prêt contracté pour l'achat du bien)
- Oui, vous êtes propriétaire à part entière (sans plus avoir à effectuer aucun remboursement)
- Non
- (Nsp)

Question 45

**Déterminez-vous des produits d'épargne à long terme (assurances-vie, obligations, PERP ou autres ...) ?**

- Oui
- Non
- (Nsp)

Question 46

**Selon vous, les revenus issus de votre épargne ou de votre patrimoine constitueront-ils une part importante de vos ressources lorsque vous serez en retraite ?**

[Une seule réponse possible]

- Oui, une part très importante
- Oui, une part assez importante
- Non, une part assez faible
- Non, une part nulle
- (Nsp)



Question 47

**Compte tenu de ce que vous venez de me dire sur votre épargne et votre patrimoine, si légalement vous pouviez le faire, à partir de quelle pension mensuelle minimale pourriez-vous décider de partir en retraite ?**

[Une seule réponse possible]

- Moins de 500 euros (moins de 3.275 francs)
- 500 euros (3.275 francs)
- 750 euros (4.912,5 francs)
- 1000 euros (6.550 francs)
- 1500 euros (9.825 francs)
- 2000 euros (13.100 francs)
- 2500 euros (16.375 francs)
- 3000 euros (19.680 francs)
- Plus de 3000 euros (plus de 19.680 francs)
- (Nsp)



## Bilan

Question 48

**Qu'est-ce qui compte ou comptera le plus dans le choix du moment de votre départ en retraite ?**

[4 réponses possibles]

- En premier ?
- En deuxième ?
- En troisième ?
- En quatrième ?

### **ALEATOIRE**

8. Votre état de santé
9. La situation de votre conjoint ou de vos proches
10. Votre situation professionnelle
11. Le niveau de vie dont vous pensez disposer une fois à la retraite
12. Le temps libre dont vous pourrez bénéficier une fois à la retraite
13. (Aucun de ceux-là)
14. (Nsp)

