

CAFII - BESOINS D'ASSURANCE DES CANADIENS

SCREENER

S0. Quand il s'agit de prendre des décisions financières dans votre ménage, êtes-vous ...

1. Le seul décideur
2. Un décideur avec votre conjoint/partenaire
3. Quelqu'un qui compte sur les autres pour prendre des décisions financières

S1. Êtes-vous un(e)...

1. Résident(e) canadien(ne)
2. Résident(e) américain(e)
3. Aucune des deux
4. Ne pas répondre

S2. Dans quelle province ou quel territoire habitez-vous?

1. Alberta
2. Colombie-Britannique
3. Essex
4. Manitoba
5. Nouveau-Brunswick
6. Terre-Neuve-et-Labrador
7. Northumberland
8. Territoires du Nord-Ouest
9. Nunavut
10. Nouvelle-Écosse
11. Ontario
12. Île-du-Prince-Édouard
13. Québec
14. Saskatchewan
15. Yukon
16. Aucune des réponses ci-dessus
17. Je ne sais pas

S3. Quels sont les trois premiers caractères de votre code postal? _____

S4. Quel est votre âge? _____

S5. À l'heure actuelle, vous décrivez-vous comme étant... ?

1. Une Femme
2. Un Homme
3. Une personne non binaire/tiers-genre
4. Préfère se décrire
5. Préfère ne pas répondre

S6. Dans quelle catégorie se situe **le revenu annuel total de votre ménage**?

1. Moins de 60 000 \$
2. De 60 000 \$ à 79 999 \$
3. De 80 000 \$ à 99 999 \$
4. De 100 000 \$ à 124 999 \$
5. De 125 000 \$ à 149 999 \$
6. De 150 000 \$ à 199 999 \$
7. 200 000 \$ ou plus

S7. Êtes-vous propriétaire d'une maison au Canada?

1. Oui
2. Non

S8. Avez-vous actuellement un(e)...

1. Hypothèque
2. Marge de crédit hypothécaire
3. Les deux
4. Aucun des deux
5. Je ne sais pas
6. Préfère ne pas répondre

S9. Aujourd'hui, nous allons vous poser des questions sur l'assurance protection de crédit pour les prêts hypothécaires et les marges de crédit hypothécaire.

L'assurance protection de crédit pour un prêt hypothécaire ou une marge de crédit hypothécaire - est une assurance facultative utilisée pour payer le solde de votre prêt hypothécaire ou de votre marge de crédit hypothécaire. Ces paiements commenceraient en cas de l'éventualité d'un décès ou d'un diagnostic d'une maladie grave, ou pour effectuer/reporter les paiements des dettes votre nom en cas d'invalidité ou de perte d'emploi (selon la couverture que vous avez choisie). Ceci est offert par les banques et les coopératives de crédit partout au Canada.

Qu'est ce qui est couvert par l'assurance de protection de crédit? (Sélectionnez tout ce qui s'applique.)

- a. Vie – paye votre solde assuré en cas d'un décès
- b. Invalidité – les paiements de votre prêt hypothécaire seront effectués en votre nom jusqu'à ce que vous soyez en mesure de retourner au travail ou jusqu'à ce que vous atteigniez une prestation maximale désignée (par exemple 24 mois)
- c. Maladie grave – paie votre solde assuré si vous recevez un diagnostic d'une maladie grave couverte
- d. Perte d'emploi – en cas de chômage involontaire, offre une protection des paiements en effectuant des paiements de dettes spécifiques en votre nom, pour une période limitée
- e. Autre
- f. Je ne sais pas

SECT. 1 - PROPRIÉTÉ DU PRODUIT

A1a. D'où avez-vous obtenu votre prêt hypothécaire?

1. Une banque (par exemple RBC, TD, BMO, Banque Scotia, CIBC, Nationale)
2. Une coopérative de crédit ou une caisse populaire (par exemple Desjardins, Vancity, Meridian)
3. Une société/un courtier de prêts hypothécaires (par exemple, Alliance Hypothécaire, Centres Hypothécaires Dominion)
4. Une société de fiducie
5. Une société de prêt
6. Autre (spécifier)
7. Je ne sais pas

A1b. D'où avez-vous obtenu votre marge de crédit hypothécaire?

1. Une banque (par exemple RBC, TD, BMO, Banque Scotia, CIBC, Nationale)
2. Une coopérative de crédit ou une caisse populaire (par exemple Desjardins, Vancity, Meridian)
3. Une société/un courtier de prêts hypothécaires (par exemple, Alliance Hypothécaire, Centres Hypothécaires Dominion)
4. Une société de fiducie
5. Une société de prêt
6. Autre (précisez)
7. Je ne sais pas

A2a. Sélectionnez les produits d'assurances facultatifs que vous avez qui sont liés à votre prêt hypothécaire. (Sélectionnez tout ce qui s'applique.)

- a. Assurance vie hypothécaire
- b. Assurance maladie grave hypothécaire
- c. Assurance invalidité hypothécaire
- d. Assurance perte d'emploi hypothécaire
- e. Aucune des réponses ci-dessus
- f. Je ne sais pas

A2b. Sélectionnez les produits d'assurances facultatifs que vous avez qui sont liés à votre marge de crédit hypothèque. (Sélectionnez tout ce qui s'applique.)

- a. Assurance vie sur le crédit
- b. Assurance maladie grave sur le crédit
- c. Assurance invalidité sur le crédit
- d. Assurance perte d'emploi sur le crédit
- e. Aucune des réponses ci-dessus
- f. Je ne sais pas

A3a. Quelles sont vos 3 raisons principales d'acheter une assurance prêt hypothécaire?

- a. Faire la demande était facile
- b. C'était un bon rapport qualité-prix

- c. C'était pratique d'acheter auprès de mon prêteur/professionnel des finances
- d. C'était facile à comprendre
- e. Je voulais seulement de l'assurance pour couvrir ma dette
- f. Il permet un transfert de succession plus facile
- g. Autre (précisez)

A3b. Quelles sont vos 3 raisons principales d'acheter une assurance liée avec votre marge de crédit hypothèque?

- a. Faire la demande était facile
- b. C'était un bon rapport qualité-prix
- c. C'était pratique d'acheter auprès de mon prêteur/professionnel des finances
- d. C'était facile à comprendre
- e. Je voulais seulement de l'assurance pour couvrir ma dette
- f. Il permet un transfert de succession plus facile
- g. Autre (précisez)

A4. Avez-vous l'intention d'acheter une assurance de protection de crédit liée avec votre prêt hypothécaire lors de votre prochain renouvellement?

- 1. Oui
- 2. Non
- 3. Peut-être

A5a. Veuillez nous dire pourquoi vous avez l'intention d'acheter une assurance de protection de crédit liée avec votre prêt hypothécaire lors de votre prochain renouvellement?

A5b. Veuillez nous dire pourquoi vous n'avez pas l'intention d'acheter une assurance de protection de crédit liée avec votre prêt hypothécaire lors de votre prochain renouvellement

A6. Sélectionnez les produits d'assurances vie que vous avez **qui ne sont pas liés avec votre hypothèque, ou marge de crédit ou un autre prêt**. (Sélectionnez tout ce qui s'applique)

- a. Assurance vie par l'employeur
- b. Assurance vie temporaire
- c. Assurance vie permanente
- d. Assurance vie intermittente
- e. Autre assurance vie non liée avec votre **hypothèque, ou marge de crédit ou un autre prêt** (précisez)
- f. Aucune assurance vie
- g. Je ne sais pas

A7. Pourquoi n'avez-vous pas d'assurance vie **qui ne sont pas liés avec votre hypothèque, ou marge de crédit ou un autre prêt**? (Sélectionnez tout ce qui s'applique.)

- a. J'ai d'autres priorités financières pour l'instant
- b. Je ne peux pas me le permettre
- c. Je n'en sais pas assez sur l'assurance
- d. Je suis trop jeune pour en avoir besoin

- e. Je n'ai pas confiance en les compagnies d'assurance
- f. Personne ne m'a approché(e) à ce sujet
- h. Je préfère investir mon argent dans d'autres produits financiers
- i. Autre (précisez)

A8a. Quelle est votre raison principale d'acheter l'assurance-vie liée avec votre prêt hypothécaire par rapport à une autre police d'assurance-vie plus traditionnelle (par exemple, temporaire, permanente, intermittente)?

- 1. Faire la demande était facile
- 2. C'était une option plus abordable que les autres polices d'assurance-vie
- 3. C'était pratique de l'acheter auprès de mon prêteur/professionnel des finances
- 4. C'était plus facile à comprendre que d'autres polices
- 5. Je voulais seulement d'assurance pour couvrir ma dette hypothécaire
- 6. C'était quelque chose intelligente à faire
- 7. Il permet un transfert de succession plus facile
- 8. Autre (précisez)

A8b. Quelle est votre raison principale d'acheter l'assurance-vie liée avec votre marge de crédit hypothèque par rapport à une autre police d'assurance-vie plus traditionnelle (par exemple, temporaire, permanente, intermittente)?

- 1. Faire la demande était facile
- 2. C'était une option plus abordable que les autres polices d'assurance-vie
- 3. C'était pratique de l'acheter auprès de mon prêteur/professionnel des finances
- 4. C'était plus facile à comprendre que d'autres polices
- 5. Je voulais seulement de l'assurance pour couvrir ma dette de marge de crédit hypothécaire
- 6. C'était quelque chose intelligente à faire
- 7. Cela permet un transfert de succession plus facile
- 8. Autre (précisez)

A9. Avez-vous un fonds d'urgence ou des économies personnelles auxquels vous pouvez avoir accès au lieu de l'assurance vie?

- 1. Oui
- 2. Non

A10. Pourquoi avez-vous de l'assurance vie? (Sélectionnez tout ce qui s'applique.)

- a. Je veux que ma famille soit en sécurité financière si quelque chose m'arrive
- b. Je comprends l'importance d'être préparé
- c. Les avantages de l'assurance dépassent le coût potentiel de ne pas l'avoir
- d. Pour payer mon enterrement et autres dépenses finales
- e. Pour transférer de la richesse ou léguer un héritage
- f. Des fins de l'investissement
- g. Économiser de l'impôt
- h. Autre (précisez)

SECT. 2 – PERCEPTIONS

B1. En général, comment évalueriez-vous vos connaissances financières?

1. Pas du tout compétent
2. Un peu compétent
3. Modérément compétent
4. Très compétent
5. Extrêmement compétent

B2. Aujourd'hui, avez-vous un professionnel des finances que vous considérez comme votre « professionnel des finances principal »? Si vous aviez une question au sujet de l'assurance ou de l'investissement, vous communiqueriez d'abord avec cette personne.

1. Oui, j'ai un professionnel des finances avec qui je travaille
2. Non, je n'en ai pas, mais je cherche quelqu'un avec qui travailler
3. Non, je n'en ai pas et je n'en veux pas

B3. Avez-vous travaillé avec un professionnel des finances avant?

1. Oui
2. Non

B4. Voici des problèmes financiers qui préoccupent certaines personnes. Veuillez sélectionner tous ceux qui vous préoccupent personnellement. (Sélectionnez tout ce qui s'applique)

- a. Avoir assez d'argent pour une retraite confortable
- b. Payer les frais médicaux en cas de maladie ou de blessure
- c. Rembourser ou réduire les dettes de carte de crédit
- d. Être en mesure de subvenir à mes besoins ou à ma famille si je ne peux pas travailler en raison d'une maladie ou d'une blessure invalidante
- e. Payer pour des services de soins de longue durée si je deviens incapable de prendre soin de moi
- f. Laisser les personnes à charge dans une situation financière difficile si je meurs prématurément
- g. Payer pour les études/université d'un enfant
- h. Laisser un héritage à mes héritiers
- i. Payer mes factures mensuelles, hypothèque, loyer
- j. Imposer aux autres mes frais d'inhumation ou de funérailles
- k. Perdre de l'argent dans mes investissements
- l. Sécurité d'emploi/maintien d'un revenu stable

B5. À quel point croyez-vous qu'il soit important d'avoir une assurance-vie?

1. Pas du tout important
2. Peu important

3. Neutre
4. Important
5. Très Important

SECT. 3 - PROTECTION

C1. Dans quelle mesure êtes-vous d'accord ou en désaccord avec les énoncés suivants?

1. Fortement en désaccord
2. En désaccord
3. D'accord
4. Fortement d'accord

- A. J'ai assez d'assurance vie
- B. J'ai besoin de plus d'assurance-vie

C2a. Votre assurance vie couvre-t-elle le montant dû sur votre prêt hypothécaire?

1. Oui, le montant dont je dispose couvrira la totalité du montant dû sur mon prêt hypothécaire
2. Oui, le montant dont je dispose couvrira une partie du montant dû sur mon prêt hypothécaire
3. Mon prêt hypothécaire sera payé par une assurance vie hypothécaire
4. Je ne sais pas

C2b. Votre assurance vie couvre-t-elle le montant dû sur votre marge de crédit hypothécaire?

1. Oui, le montant dont je dispose couvrira la totalité du montant dû sur ma marge de crédit hypothécaire
2. Oui, le montant dont je dispose couvrira une partie du montant dû sur ma marge de crédit hypothécaire
3. Ma marge de crédit hypothécaire sera payée par une assurance sur le crédit (i don't know what HELOC is so i can't verify that this is correct)
4. Je ne sais pas

C2c. Votre assurance vie couvre-t-elle les montants dus sur votre prêt hypothécaire et votre marge de crédit hypothécaire? ? (Sélectionnez tout ce qui s'applique.)

- a. Oui, le montant dont je dispose couvrira la totalité du montant dû sur mon prêt hypothécaire et ma marge de crédit hypothécaire
- b. Oui, le montant dont je dispose couvrira une partie du montant dû sur mon prêt hypothécaire et ma marge de crédit hypothécaire
- c. Mon prêt hypothécaire sera payé par une assurance vie hypothécaire
- d. Ma marge de crédit hypothécaire sera payée par une assurance sur le crédit
- e. Je ne sais pas

C3. En pensant à toute votre assurance vie, indiquez combien de temps votre revenu serait couvert si le principal salarié décédait demain. Votre meilleure estimation est ok.

J'ai assez d'assurance-vie pour couvrir le revenu pour ...

1. 0,5 an
2. 1 an
3. 2 ans
4. 3 ans
5. 4 ans
6. 5 ans
7. 6 ans
8. 7 ans
9. 8 ans
10. 9 ans
11. 10 ans ou plus

C4. Combien d'assurance-vie pensez-vous **que vous devriez avoir**?

Assez pour couvrir le revenu pour ...

1. 0,5 an
2. 1 an
3. 2 ans
4. 3 ans
5. 4 ans
6. 5 ans
7. 6 ans
8. 7 ans
9. 8 ans
10. 9 ans
11. 10 ans ou plus

C5. Lequel des énoncés suivants décrit le mieux la situation financière de votre ménage si un salarié principal décédait demain?

1. Rencontrerait immédiatement des difficultés à subvenir aux dépenses de la vie quotidienne
2. Serait en mesure de couvrir les frais de subsistance pendant plusieurs mois, mais rencontrerait ensuite des difficultés
3. Serait en mesure de couvrir les dépenses de subsistance dans l'avenir
4. Ne s'applique pas, pas de conjoint(e)/partenaire ou de personnes à charge

C6. Si le principal salarié de votre ménage décédait et le ménage rencontrait des difficultés à faire face aux dépenses de subsistance, où chercheriez-vous/ils de l'aide financière? (Sélectionnez tout ce qui s'applique)

- a. Famille

- b. Cartes de crédit
- c. Prêts
- d. Valeur nette de la maison
- e. Épargne personnelle
- f. Comptes de retraite
- g. GoFundMe ou un autre financement participatif
- h. Je ne sais pas

SECT. 4 - DÉMOGRAPHIE

D1. Quel est votre état matrimonial?

- 1. Marié(e)
- 2. Union civile, union libre, union de fait
- 3. En couple
- 4. Célibataire, jamais marié(e)
- 5. Divorcé(e)
- 6. Veuf(ve)

D2. Avez-vous des enfants et/ou des petit-enfants de moins de 18 ans qui vivent avec vous?

- 1. Oui
- 2. Non

D3. Avez-vous des personnes âgées, malades ou d'autres adultes qui vivent dans votre maison et qui dépendent de vous?

- 1. Oui
- 2. Non

D4. Veuillez indiquer dans quelle catégorie d'âge vous appartenez?

- 1. Moins de 18 ans
- 2. 18 à 24
- 3. 24 à 44
- 4. 45 à 64
- 5. 65 ans ou plus

D5. Quel est le plus haut niveau d'études que vous avez complété?

- 1. Pas de diplôme d'études secondaires
- 2. Diplôme d'études secondaires ou l'équivalent
- 3. Certificat ou diplôme d'apprenti ou d'une école de métiers
- 4. Études collégiales, cégep, ou universitaires partielles
- 5. Certificat d'un collège, d'un cégep ou d'une université
- 6. Diplôme collégial ou de premier cycle universitaire
- 7. Diplôme d'études supérieures

D6. Laquelle des tranches suivantes décrit le mieux **les actifs de placement totaux** de votre foyer?

Veillez **inclure** tout argent comptant que vous possédez dans vos comptes épargne, les placements et les comptes de retraite. Veuillez **exclure** votre résidence primaire.

1. Moins de 25 000 \$
2. De 25 000 \$ à 49,999 \$
3. De 50 000 \$ à 99,999 \$
4. De 100 000 \$ à 249,999 \$
5. De 250 000 \$ à 499,999 \$
6. De 500 000 \$ à 999,999 \$
7. 1 000 000 \$ et plus
8. Préfère ne pas répondre

D7. Veuillez sélectionner le statut qui vous décrit le mieux.

1. Je suis né (é) au Canada
2. J'ai immigré au Canada il y a plus de 20 ans
3. J'ai immigré au Canada il y a de 11 à 20 ans
4. J'ai immigré au Canada il y a de 5 à 10 ans
5. J'ai immigré au Canada il y a moins de 5 ans

D8. Êtes-vous un premier propriétaire?

1. Oui
2. Non