

The logo for EKOS, consisting of the word "EKOS" in a bold, white, sans-serif font, centered within a solid black rectangular background.

EKOS

Report on the Post Communications Survey 2005

FINAL SURVEY RESULTS

Submitted to:

Canada Investment and Savings

EKOS RESEARCH ASSOCIATES INC.

November 2005

EKOS RESEARCH ASSOCIATES

Ottawa Office
99 Macalfe Street, Suite 1100
Ottawa, Ontario
K1P 6L7
Tel: (613) 235 7215
Fax: (613) 235 8498
E-mail: pobox@ekos.com

Toronto Office
480 University Avenue, Suite 1006
Toronto, Ontario
M5G 1V2
Tel: (416) 598 8002
Fax: (416) 598 2543
E-mail: toronto@ekos.com

Edmonton Office
9925 109th St. NW, Suite 606
Edmonton, Alberta
T5K 2J8
Tel: (780) 408 5225
Fax: (780) 408 5233
E-mail: edmonton@ekos.com

TABLE OF CONTENTS

Introduction	1
Executive Summary	2
Résumé Analytique.....	6
1. General Advertising Recall and Sources.....	10
2. The Advertisements.....	17
3. Purchasing Behaviour.....	21
4. Purchasing Canada Savings Bonds	25
5. Considerations.....	27
6. Factors.....	31
7. Gifting	33
8. Descriptions of CSBs.....	35
9. Descriptions Of CPBs	38
10. Economy/ Finance/ Investment.....	41
Appendix A_Questionnaires	44
Appendix B_Tabulated Data	196

INTRODUCTION

EKOS Research is pleased to present the following report with results gleaned from the national Post-Communications survey conducted for Canada Investment and Savings.

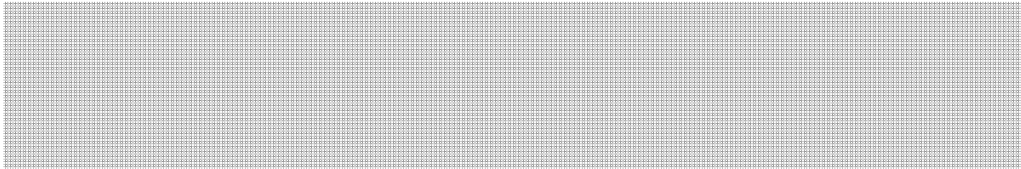
This study consisted of a national telephone survey among a total sample of 1245 Canadians: A random sample of 745, as well as 250 cash Canada Savings Bond buyers 250 Canada Savings Bond payroll buyers. The results, where applicable, were tracked against data from 1997 to 2004

The study was conducted to measure the performance of the 2005 CI&S advertising campaign.

Please also find appended the questionnaire in both official languages (Appendix A), and the tabulated data (Appendix B). The full report is available in French upon request.

EXECUTIVE SUMMARY

1. Unaided advertising recall of CSB/CPB ads is 17 points lower than last year
 - Television got slightly higher penetration than last year, other media less
2. Aided recall is 23 points lower than last year
 - Again, TV is the main medium for all groups
 - TV generated the highest recall of all media, and recall increased over last year.
3. What the general public heard from colleagues about CSB/CPB was most positive, while advice from their stockbroker or investment advisor was more likely to be negative
4. Advice from colleagues was also overwhelmingly seen as positive by payroll buyers, but was not as positive for cash buyers
5. There is quite a stark contrast between advice given by the banks to payroll buyers (36% very positive, 58% somewhat positive) and cash buyers (16% very positive, 41% somewhat positive)
6. The “Canadians” TV add was seen by about a third of Canadians and cash buyers, and by about four in ten payroll buyers
 - The newspaper promos and the websites were not very well noticed
 - However, those who saw the G&M website and promos, generally liked them
7. The TV “Canadians” was liked by two thirds of customers and left another third cold, while the TV “Artist” ad was liked by about 45% and left about 40% cold -15% of cash buyers and 11% of payroll buyers did not like it
8. The TV ads and to a lesser extent the newspaper ads converted into some sales
 - The promos and the website were far less successful in calling to action
9. The main reason for customers not to be called to action by the ads was that they had already purchased bonds
 - General dissatisfaction with the bonds was the second most important for cash buyers not to do anything; a general lack of interest also ranked high as a reason for bondholders in both categories
10. A third of cash buyers and more than half of payroll buyers said they either already purchased bonds or were certain to do so.
 - Thirteen percent of the general public also said they had bought a CSB or CPB in the last three months

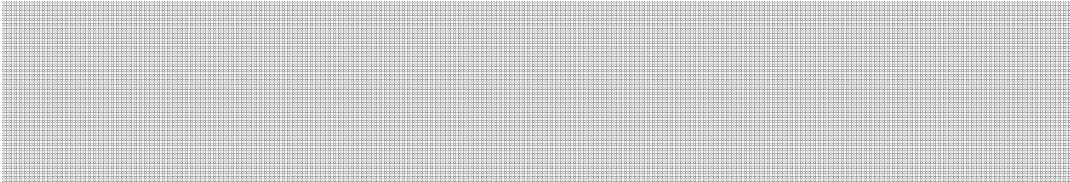
- They did so mainly at the bank or through their advisor/broker, while about one in five signed up for payroll purchases
- 11. People are very important to Canadians as general information sources when making a decision on purchasing a financial product, more so than media sources
- 12. The CSB website is the main source of rate information for payroll buyers, followed by banks
- 13. Banks are overwhelmingly the source of rate information for cash buyers, while only a handful go to the CSB website
- 14. *Again, financial advisors are also a source of rate information for three in ten bondholders*
 - media rank significantly lower
 - newspapers, however, are a source for about a quarter of cash bondholders, and only for *half the number of payroll buyers*
- 15. Bondholders are slightly more likely than the general public to have a high interest savings account
 - Bondholders are also more likely than the general public to say that these accounts yield a higher interest rate than a CSB or CPB
- 16. A third of the general public has some level of awareness of the existence of CPBs
 - This is significantly higher among cash (2/3) and payroll (44%) buyers
- 17. 
- 18. For the general public, the top considerations for when purchasing CSB/CPB are: Interest rates, No fees, Minimum rate guarantee, Interest rate for term of bond
 - The least important are: Make a good gift, To save for major purchase, Bondholder certificate, To save money to invest later
- 19. For cash buyers, the top considerations for when purchasing CSB/CPB are: Interest rates, They are Canadian, Security of government guarantee, No fees, Minimum rate guarantee
 - The least important are: To save money for major purchase, To save money to invest later, Make a good gift, Advised by financial planner/institution
- 20. For payroll buyers, the top considerations for when purchasing CSB/CPB are: Cashable any time, No fees, Security of government guarantee, Pay more than savings account, Ease of purchasing
 - The least important are: Make a good gift, Bondholders certificate, Advised by financial planner/institution
- 21. A majority of Canadians feel that “wanting to keep money available for other needs” is applicable to them in their consideration to buy CSB

22. A majority of the general public and of cash buyers also feel that "I decided to put money into investments that could potentially earn a higher yield such as mutual funds" is applicable to them in their consideration to buy CSB
 - Advice against buying, either from an advisor or from the media, are not seen as major factors
23. Important factors in considering buying conservative products were: Security of principal (all), Potential rate of return over term (gen public and cash), Convenience (all)
24. Cash buyers are more than twice as likely as the general public or payroll buyers to have received a CSB or CPB as a gift
 - Still, about one in seven payroll buyers and general population Canadians have received a CSB or CPB as a gift
 - Most of the general public and payroll buyers who got them as a gift, have since cashed them in
 - Cash buyers are equally as likely to still have them or to have cashed them in
25. Receiving the gift inspired more than a third of people to either begin investing in other financial products, or in CSBs
26. Cash buyers are also much more likely to give a CSB as a gift
 - The most frequently stated reason to give them as a gift, is that they are a good long term investment
 - For cash buyers, the safety/guarantee of it is also important
27. For the general public, the best ways to describe CSBs are: Offer peace of mind, Are a good gift, Offer decent return with little risk, Are familiar and not stressful, Are better than putting money into a bank account
 - The least applicable descriptions are: Are old-fashioned, Are designed for older people, Are designed for people with less money, Are designed for younger people
28. For cash buyers, the best ways to describe CSBs are: A good way to teach young people about saving, Are familiar and not stressful, Are a good product to buy until you know what else to invest in, Are a good gift,
 - The least applicable descriptions are: Are old-fashioned, Are competitive with high interest savings accounts, Are designed for older/younger people, Are a good way to save for short term goals such as trips and major purchases
29. For payroll buyers, the best ways to describe CSBs are: A good way to teach young people about saving, Are familiar and not stressful, Are good as an emergency rainy day fund, Offer peace of mind about money, Offer decent rate of return with little risk,

- The least applicable descriptions are: Are old-fashioned, Are designed for older/younger people, Are competitive with high interest savings accounts, Are competitive with GICs
- 30. Most Canadians feel that interest rates will rise in the next few months
- 31. Cash buyers are most satisfied with their personal financial situation, followed by the general public and payroll buyers
- 32. For most, their investment behaviour will remain the same –that is, not more aggressive or more conservative- in the next few months
- 33. The Canadian economy is seen as fairly sound
- 34. The federal government is seen as delivering services and information in a respectful way
 - But is less seen as doing so in innovative ways

RÉSUMÉ ANALYTIQUE

1. Dans le cas de la mémorisation spontanée de la publicité relative aux titres OEC et OPC, le taux obtenu est de 17 points inférieur à celui de l'année dernière.
 - Le degré de pénétration des annonces diffusées à la télévision a été légèrement supérieur, mais il a été inférieur dans le cas des autres médias.
2. Pour ce qui est de la mémorisation assistée, la diminution a été de 23 points.
 - Là encore, la télévision est le principal média, et ce, pour l'ensemble des groupes.
 - De tous les médias, c'est la télévision qui a donné lieu au plus fort taux de mémorisation, et ce taux a d'ailleurs augmenté par rapport à l'année dernière.
3. Parmi le grand public, les commentaires obtenus de collègues au sujet des titres OEC et OPC étaient très généralement positifs, tandis que ceux émis par de courtiers en valeurs mobilières ou de conseillers en placements avaient plus de chances d'être négatifs.
4. Les conseils obtenus de collègues étaient en très grande majorité jugés positifs dans le cas des acheteurs d'obligations par retenues salariales; ils étaient moins positifs dans le cas des personnes achetant des obligations au comptant.
5. Il existe un écart très marqué entre les conseils donnés par les banques aux acheteurs par retenues salariales (36 % : très positifs; 58 % : relativement positifs) et ceux offerts aux acheteurs au comptant (16 % : très positifs; 41 % : relativement positifs).
6. L'annonce télévisée des « Canadiens » a été vue par le tiers environ des Canadiens et des souscripteurs au comptant, et par quelque 40 % des acheteurs par retenues salariales.
 - Les initiatives de promotion dans les journaux et sur les sites Web n'ont pas attiré beaucoup d'attention.
 - Par contre, les personnes qui ont vu ces initiatives de promotion et le site Web du Globe & Mail ont généralement eu des commentaires favorables.
7. L'annonce télévisée des « Canadiens » a été appréciée par les deux tiers des consommateurs, l'autre tiers l'accueillant avec indifférence; dans le cas de l'annonce télévisée des « artistes », elle a plu à 45 %, tandis que 40 % ne l'ont pas aimé, dont 15 % des souscripteurs au comptant et 11 % des adhérents à l'épargne salariale.
8. Les annonces télévisées et, dans une moindre mesure, celles publiées dans les journaux ont généré des ventes.
 - Les promotions et le site Web ont donné des résultats nettement moins bons à cet égard.
9. La principale raison pour laquelle les annonces n'ont pas incité les consommateurs à acheter des obligations est que ceux-ci les avaient d'ores et déjà souscrites.
 - La deuxième raison la plus fréquente expliquant l'inefficacité des annonces, dans le cas des souscripteurs au comptant, était une insatisfaction de nature générale à l'endroit des obligations; le manque d'intérêt constituait aussi une raison importante pour les deux catégories de souscripteurs.

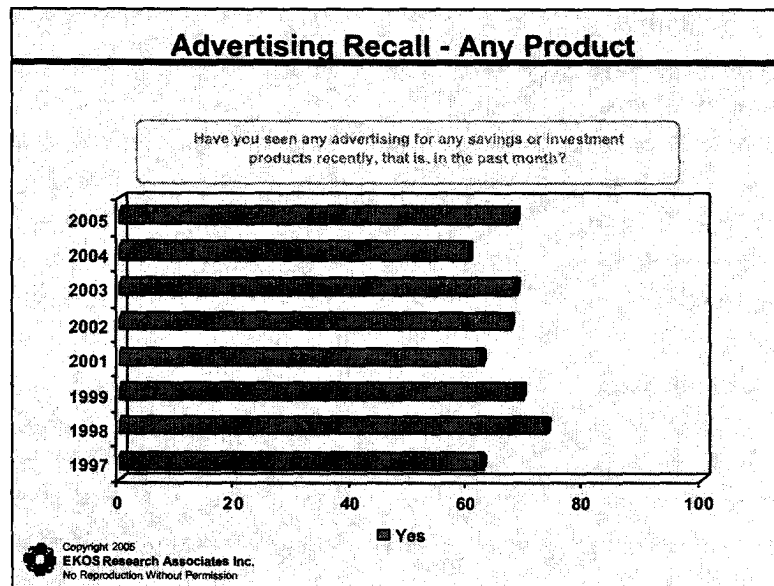
10. Le tiers des souscripteurs au comptant et plus de la moitié des acheteurs par retenues salariales ont dit avoir déjà souscrit leurs obligations ou ont indiqué être bien décidés à le faire.
 - 13 % du public ont dit avoir souscrit des titres OEC ou OPC au cours des trois derniers mois.
 - Ces souscriptions ont généralement été effectuées à la banque ou par l'intermédiaire d'un conseiller ou d'un courtier; dans 20 % des cas, la souscription s'est faite dans le cadre du programme d'épargne-salaire.
11. Lorsque les Canadiennes et les Canadiens prennent la décision d'acheter ou non un produit financier, les gens constituent une source d'information très importante pour eux... plus importante que les médias.
12. Le site Web des Obligations d'épargne du Canada est la principale source d'information des souscripteurs par retenues salariales pour ce qui est des taux; viennent ensuite les banques.
13. Les banques sont de loin la plus importante source d'information sur les taux pour les souscripteurs au comptant; quelques-uns seulement d'entre eux consultent le site Web des OEC.
14. Les conseillers financiers sont une source d'information pour 30 % des souscripteurs.
 - Les résultats sont nettement plus bas dans le cas des médias.
 - Cela dit, les journaux sont une source d'information pour le quart environ des souscripteurs au comptant, et pour moitié moins dans le cas des adhérents à l'épargne salariale.
15. La probabilité que les détenteurs d'obligations aient un compte d'épargne à intérêt élevé est légèrement plus forte que pour l'ensemble de la population.
 - Les détenteurs sont également plus enclins à déclarer que ces comptes offrent un taux d'intérêt plus élevé qu'un titre OEC ou OPC.
16. Le tiers de la population est relativement au courant de l'existence de l'Obligation à prime du Canada.
 - Cette proportion est nettement plus élevée chez les souscripteurs au comptant (2/3) et les acheteurs par retenues salariales (44 %).
17. 
18. Les principaux éléments pris en considération par le public lors de la souscription de titres OEC et OPC sont : les taux d'intérêt; l'absence de frais; le taux minimum garanti; les taux d'intérêt jusqu'à l'échéance de l'obligation.
 - Les aspects qui comptent le moins sont les suivants : une excellente idée cadeau; le désir d'épargner en prévision d'un achat important; le certificat établi au nom du détenteur; la volonté d'épargner en prévision d'investissements subséquents.
19. Dans le cas des souscripteurs au comptant, les principaux éléments pris en considération sont : les taux d'intérêt; le fait qu'il s'agit de titres canadiens; la caution du gouvernement du Canada; l'absence de frais; le taux minimum garanti.

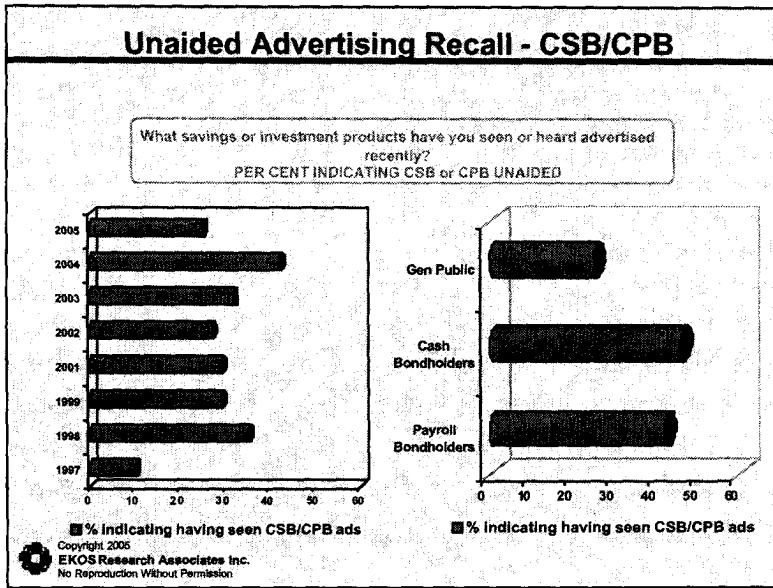
- Les aspects qui comptent le moins sont les suivants : le désir d'épargner en prévision d'un achat important; la volonté d'épargner en prévision d'investissements subséquents; une obligation à titre de cadeau utile; les conseils obtenus d'une institution financière ou d'un planificateur financier.
20. Pour les souscripteurs par retenues salariales, les principaux éléments pris en considération sont : le fait que les obligations sont encaissables en tout temps; l'absence de frais; la caution du gouvernement du Canada; le rendement supérieur à celui offert par un compte d'épargne; la facilité de souscription.
 - Les aspects qui comptent le moins sont les suivants : une excellente idée cadeau; e certificat établi au nom du détenteur; les conseils obtenus d'une institution financière ou d'un planificateur financier.
 21. La majorité des Canadiens considèrent que la volonté de conserver de l'argent en prévision d'autres besoins constitue une condition qui s'applique à eux lorsqu'ils envisagent d'acheter des titres OEC.
 22. La majorité du grand public et des souscripteurs au comptant indiquent qu'un autre facteur qui entre en jeu lorsqu'ils songent à souscrire des titres OEC est la volonté de faire des investissements qui peuvent offrir un meilleur rendement, par exemple des fonds communs de placement.
 - Les commentaires déconseillant une telle souscription, exprimés par un conseiller ou émis dans les médias, ne sont pas perçus comme des facteurs importants.
 23. Les facteurs importants pris en compte en vue de l'achat de produits sûrs étaient les suivants : sécurité visant la totalité du principal (tous); taux potentiel de rendement jusqu'à l'échéance (grand public et souscripteurs au comptant); côté pratique (tous).
 24. La probabilité d'avoir reçu un titre OEC ou OPC en cadeau est plus de deux fois supérieure dans le cas des souscripteurs au comptant que dans celui du grand public ou des adhérents à l'épargne salariale.
 - Parmi ces deux dernières catégories, une personne sur sept environ a reçu un titre OEC ou OPC en cadeau.
 - La plupart de ces personnes les ont encaissées depuis.
 - Dans le cas des souscripteurs au comptant ayant reçu un tel cadeau, la probabilité qu'ils les aient conservées est égale à celle qu'ils les aient encaissées.
 25. Plus du tiers des personnes ayant reçu des obligations en cadeau ont été ainsi incitées à commencer à investir dans d'autres produits financiers ou dans des titres OEC.
 26. Les souscripteurs au comptant sont en outre beaucoup plus enclins à offrir des titres OEC en cadeau.
 - La raison mentionnée le plus souvent est qu'il s'agit d'un bon investissement à long terme.
 - Pour les souscripteurs au comptant, la sécurité associée à ces titres est également un point important.
 27. Du point de vue du grand public, les descriptions les plus pertinentes des titres OEC sont les suivantes : permettent d'avoir l'esprit en paix; constituent un cadeau utile; offrent un rendement décent et présentent peu de risque; sont bien connus et ne suscitent pas de stress; sont un meilleur choix que celui consistant à déposer l'argent dans un compte bancaire.
 - Les descriptions les moins pertinentes sont : sont désuets; sont conçus pour les gens âgés; sont conçus pour des gens ayant moins d'argent; sont conçus pour les jeunes.

28. Du point de vue des souscripteurs au comptant, les descriptions les plus pertinentes sont les suivantes : un bon moyen de sensibiliser les jeunes à l'importance de l'épargne; sont bien connus et ne suscitent pas de stress; constituent un bon produit à acheter en attendant de décider dans quoi d'autre investir; constituent un cadeau utile.
- Les descriptions les moins pertinentes sont : sont désuets; supportent bien la comparaison avec les comptes d'épargne à intérêts élevés; sont conçus pour les gens âgés/jeunes; sont un bon moyen d'épargner pour des objectifs à court terme comme des voyages ou des achats importants.
29. Enfin, du point de vue des souscripteurs par retenues salariales, les descriptions les plus pertinentes sont les suivantes : un bon moyen de sensibiliser les jeunes à l'importance de l'épargne; sont bien connus et ne suscitent pas de stress; permettent de mettre des fonds de côté en cas de coup dur ou d'urgence; permettent d'avoir l'esprit en paix; offrent un rendement décent et présentent peu de risque.
- Les descriptions les moins pertinentes sont : sont désuets; sont conçus pour des gens âgés/jeunes; supportent bien la comparaison avec les comptes d'épargne à intérêts élevés; supportent bien la comparaison avec les CPG.
30. La plupart des Canadiens pensent que les taux d'intérêt vont augmenter au cours des prochains mois.
31. Des trois catégories considérées, ce sont les souscripteurs au comptant qui sont les plus satisfaits de leur situation financière; viennent ensuite le grand public et les adhérents à l'épargne salariale.
32. Les habitudes d'investissement de la plupart des gens vont demeurer inchangées; autrement dit, ces gens ne feront pas preuve de plus d'audace ni de plus de prudence au cours des prochains mois.
33. On estime que l'économie canadienne est plutôt solide.
34. On estime aussi que l'administration fédérale fait preuve de respect envers ses clients lors de la prestation de ses services et de la communication de renseignements.
- Les résultats ne sont pas aussi probants lorsqu'il est question de l'aspect innovation entourant la prestation des services et la communication des renseignements.

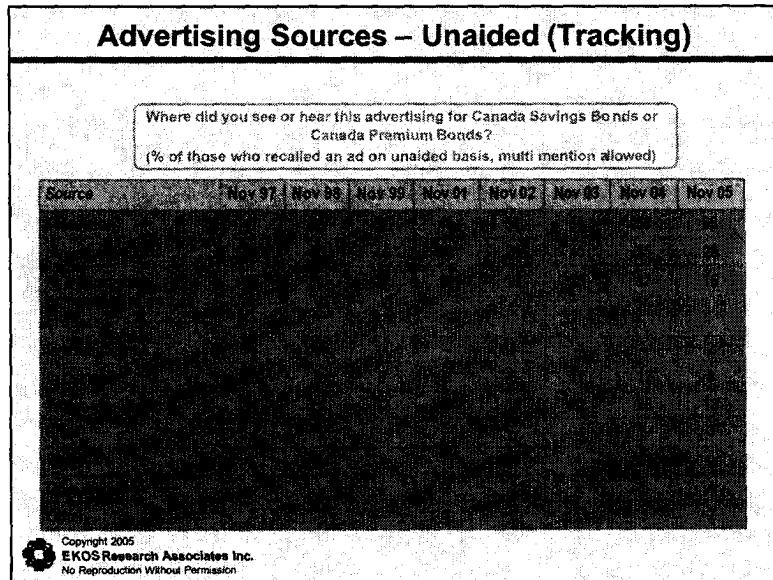
1. GENERAL ADVERTISING RECALL AND SOURCES

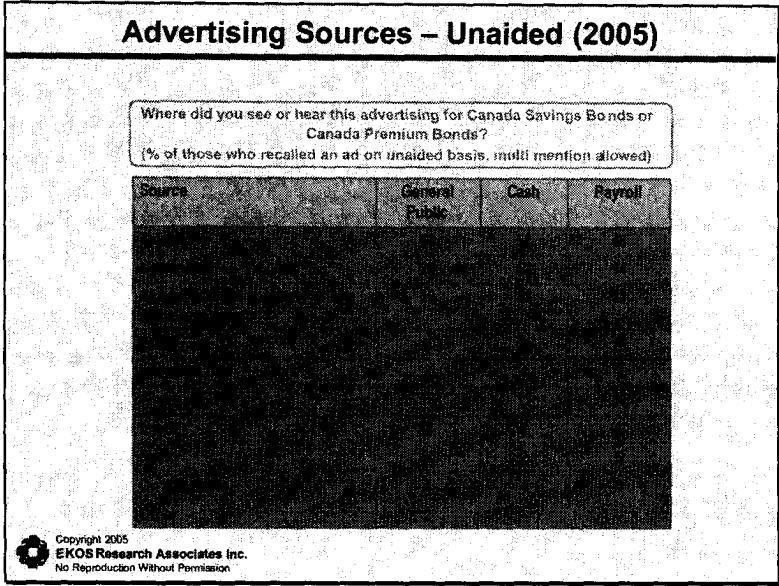
This year almost one in 10 more Canadians (68%) than last year (60%) claim to have seen any advertising for any savings or investment products recently. However, the results indicate that this increase is not due to CSB/CPB advertising because the percentage of the population indicating unaided that they have either seen or heard an advertisement for CSB/CPBs has dropped significantly since last year. Last year, the unaided advertising recall of CSB/CPB ads was at a high of 42%, falling 17 points to 25% this year.



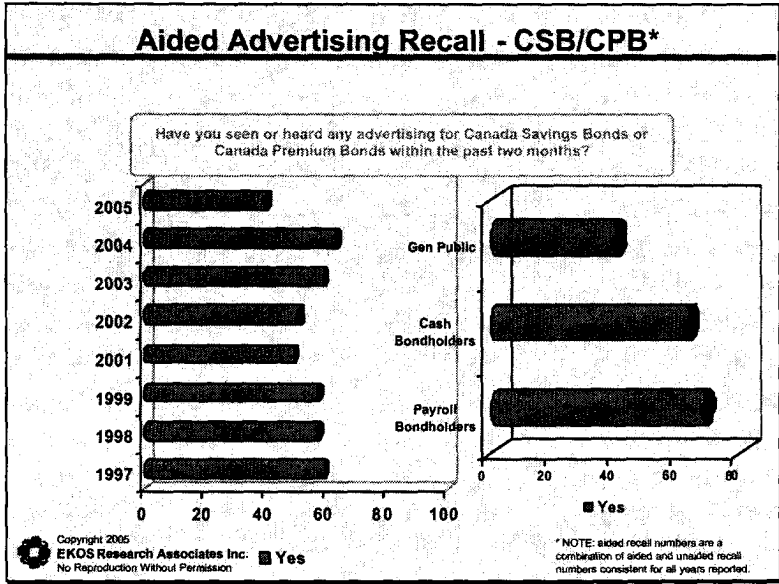


Television was the only medium that got higher penetration, with a five percent increase to 63%. Advertisements were recorded as being seen in a magazine (2%) and by email (3%) for the first time. All other forms of media received less penetration than previous years. Television is where all groups, for the most part, heard or saw the advertisements. For cash buyers, seeing an ad in the newspaper ranked equally as high as the television (52%), and for payroll buyers they saw slightly more ads at work (50%) than on television (48%).



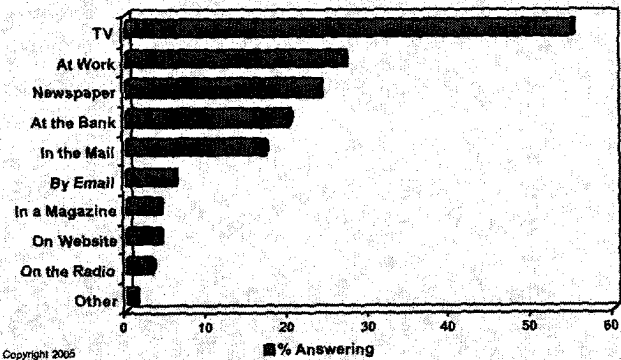


The aided advertising recall was also significantly lower than last year. In fact, a quarter (23%) less Canadians than last year had seen or heard any CSB/CPB ads – 40% down from 63% last year. Television was the clear media leader for these advertisements as well, with over half (55%) of the respondents indicating that as where they saw it. Bond holders are significantly more likely to recall having seen or heard a CSB/CPB ad: Fully 63% of cash bondholders and 68% of payroll buyers recall an ad.



Advertising Sources - Unaided

Where did you recall seeing or hearing that advertisement?

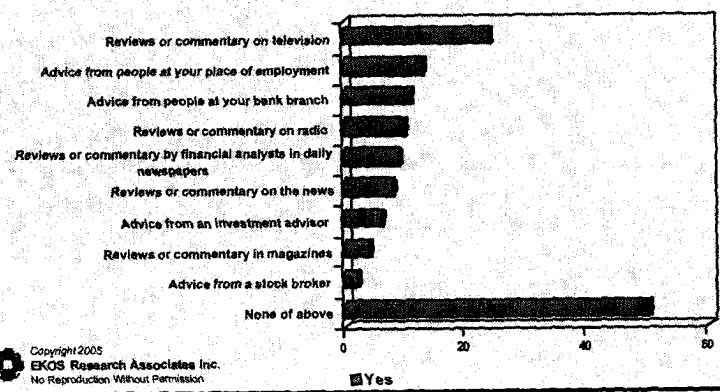


Copyright 2005
 EKOS Research Associates Inc.
 No Reproduction Without Permission

The source rated highest by the cash buyers and the general public when indicating their aided advertising sources is from reviews or commentary on television (24% of general public and cash buyers, 29% of payroll buyers). For payroll buyers, this source was outranked by advice from people at their place of employment (39%). Reviews or commentary in magazines and advice from a stock broker were the lowest rated sources in each group.

Advertising Sources – Aided (General Public)

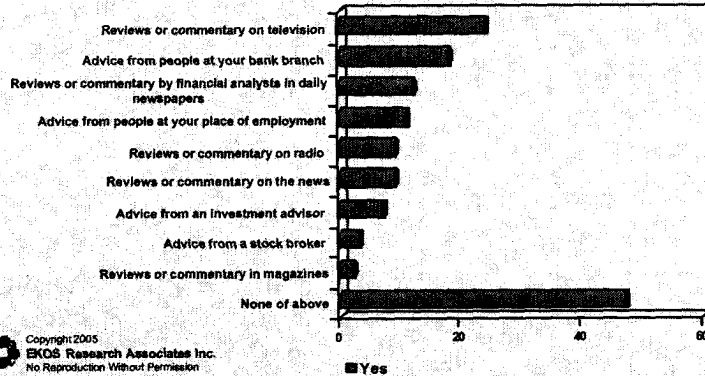
Did you hear anything about Canada Savings Bonds or Canada Premium Bonds from any of the following sources?



Copyright 2005
 EKOS Research Associates Inc.
 No Reproduction Without Permission

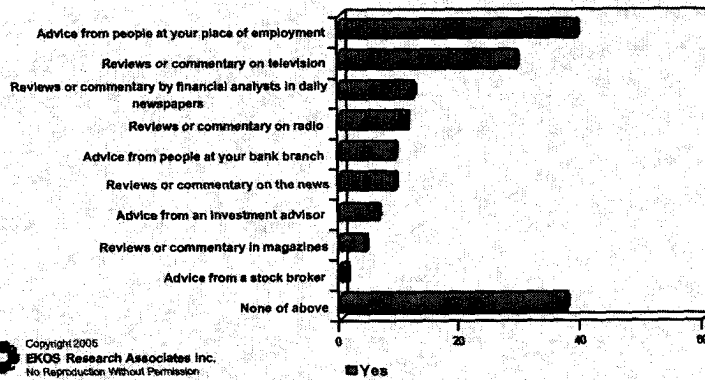
Advertising Sources – Aided (Cash)

Did you hear anything about Canada Savings Bonds or Canada Premium Bonds from any of the following sources?



Advertising Sources – Aided (Payroll)

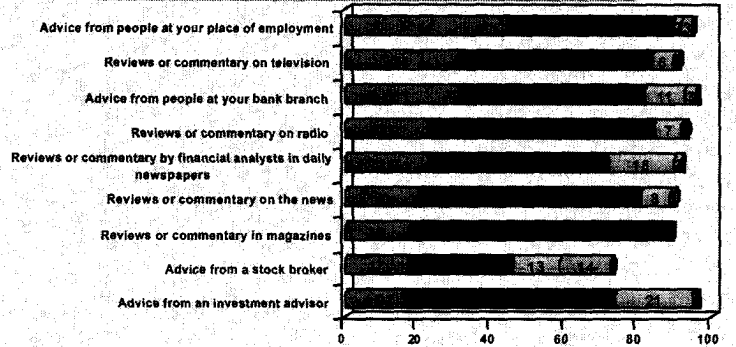
Did you hear anything about Canada Savings Bonds or Canada Premium Bonds from any of the following sources?



What the general public heard from colleagues about CSB/CPB investing was mostly positive, with 44% of the population saying it was very positive, while advice from their stockbroker or investment advisor was more likely to be negative, with over two in 10 indicating it as somewhat or very negative. Advice from colleagues was also overwhelmingly seen as positive by payroll buyers (42% indicating very positive), but considerably less positive for cash buyers (24% indicating very positive). There is quite a stark contrast between advice given by the banks to payroll buyers (36% very positive, 58% somewhat positive) and cash buyers (16% very positive, 41% somewhat positive).

Advertising Sources – Feedback of CSB/CPB: Gen Pop

And was what you saw or were told very positive towards CSBs or CPBs, somewhat positive, somewhat negative or very negative?

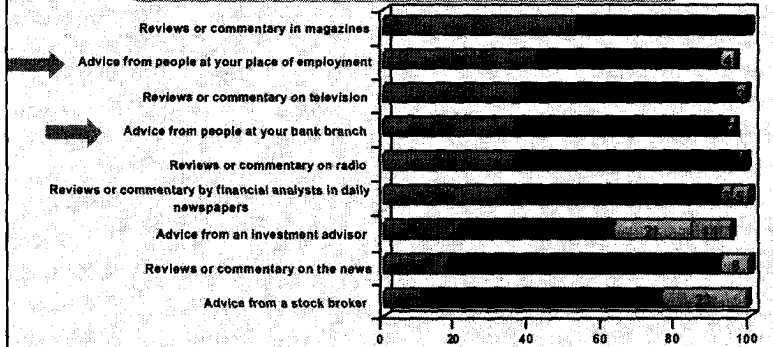


Copyright 2005
EKOS Research Associates Inc.
No Reproduction Without Permission

Very positive Somewhat positive Somewhat negative Very negative

Feedback of CSB/CPB: Payroll

And was what you saw or were told very positive towards CSBs or CPBs, somewhat positive, somewhat negative or very negative?

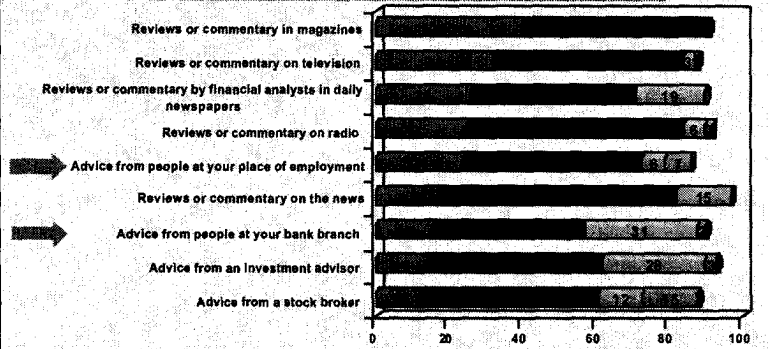


Copyright 2006
EKOS Research Associates Inc.
No Reproduction Without Permission

Very positive Somewhat positive Somewhat negative Very negative

Feedback of CSB/CPB: Cash

And was what you saw or were told very positive towards CSBs or CPBs somewhat positive, somewhat negative or very negative?

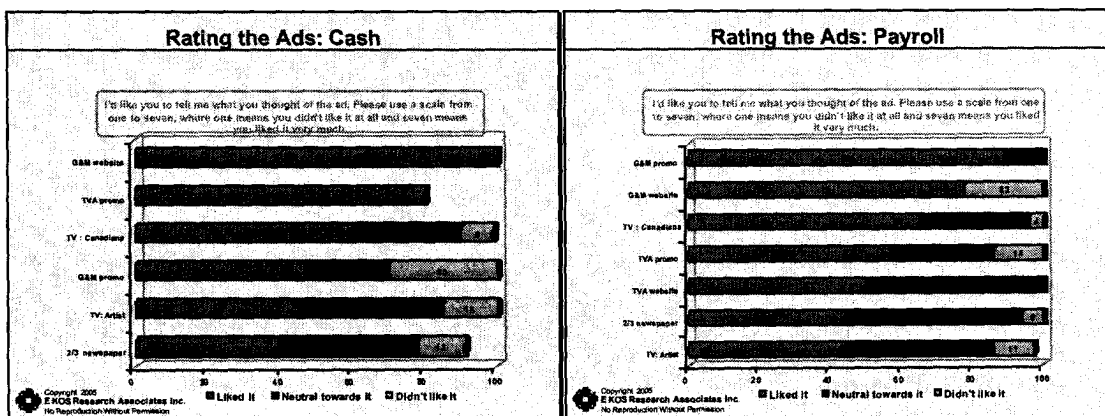
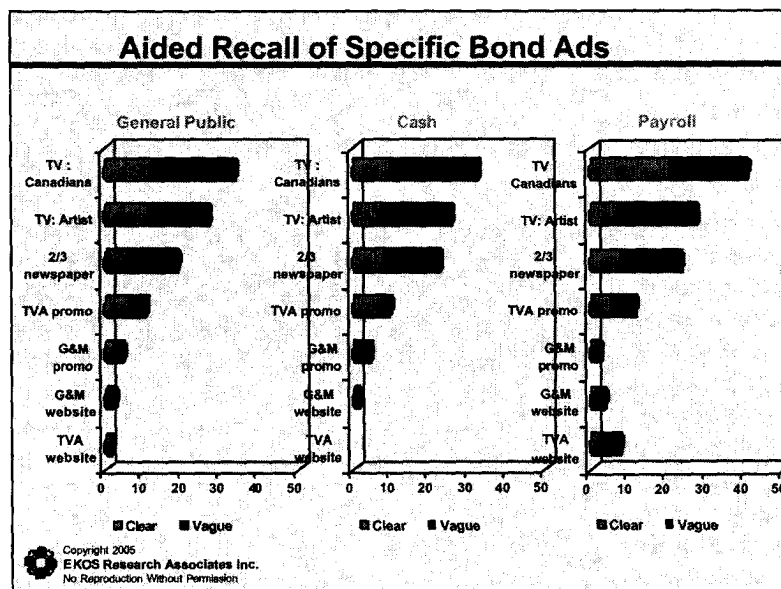


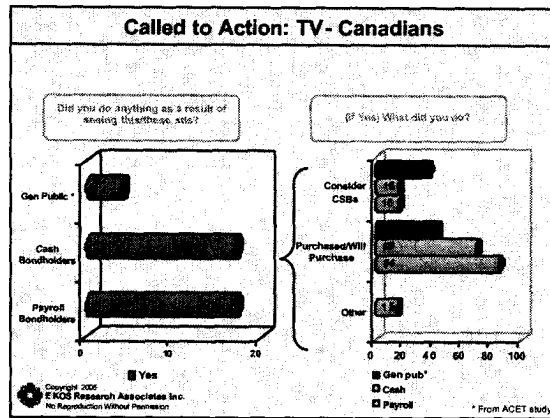
Copyright 2005
 EKOS Research Associates Inc.
 No Reproduction Without Permission

Very positive Somewhat positive Somewhat negative Very negative

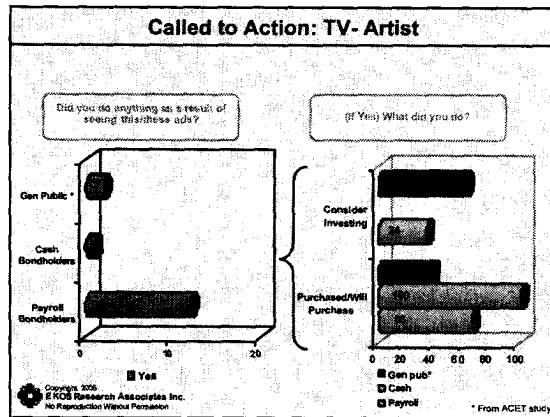
2. THE ADVERTISEMENTS

The most noticed advertisement was the "Canadians" TV ad. It was seen by about a third of Canadians (33%) and cash buyers (32%) and by four in 10 payroll buyers. This ad was liked by about two thirds of customers – 60% cash buyers, 65% payroll buyers – but left almost a third cold – 30% cash buyers, 31% payroll buyers. While leading some to consider CSBs, the "Canadians" ad called large numbers to purchase, including 42% of the general public, 69% of cash buyers, and an overwhelming 84% of payroll buyers who indicated that they did something as a result of seeing this ad.

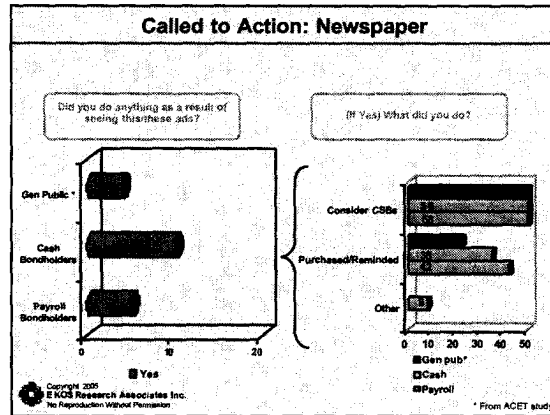




The "Artist" television advertisement was second most noticeable, but not as well liked as other ads. A quarter of each group were familiar with the ads (26% of Canadians, 27% payroll) but of these people almost the same amount of people liked it (45% cash, 44% payroll) as were cold to it (40% cash, 42% payroll). One in 10 (12%) payroll buyers were called to action by the television "Artist" ad and of those, a full two thirds of whom purchased as a result.

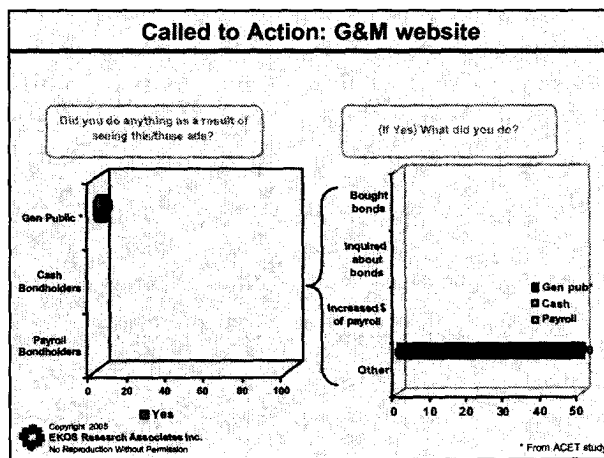


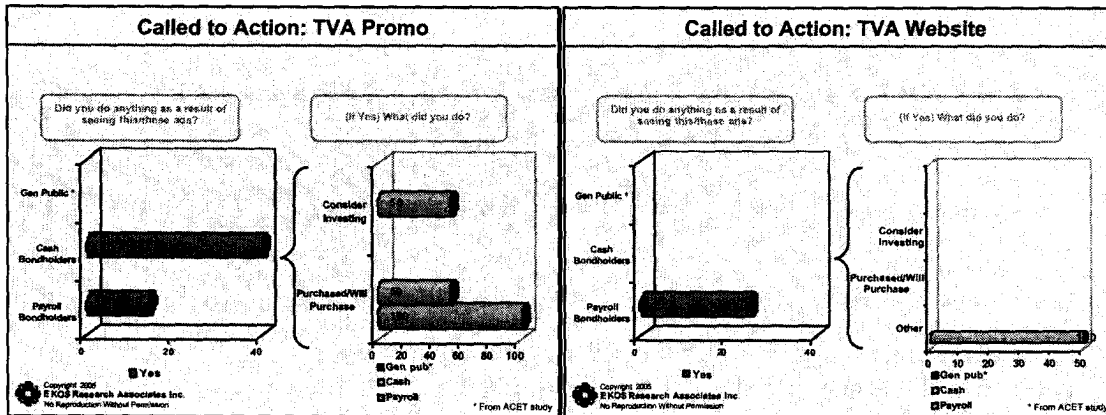
The newspaper advertisements had mediocre recognition effects with about two in 10 (18%) Canadians recalling it. Many of those who saw it, however, were called to purchase as a result, including 22% of the general public, 35% of cash buyers, and 42% of the payroll buyers who something as a result of seeing it.



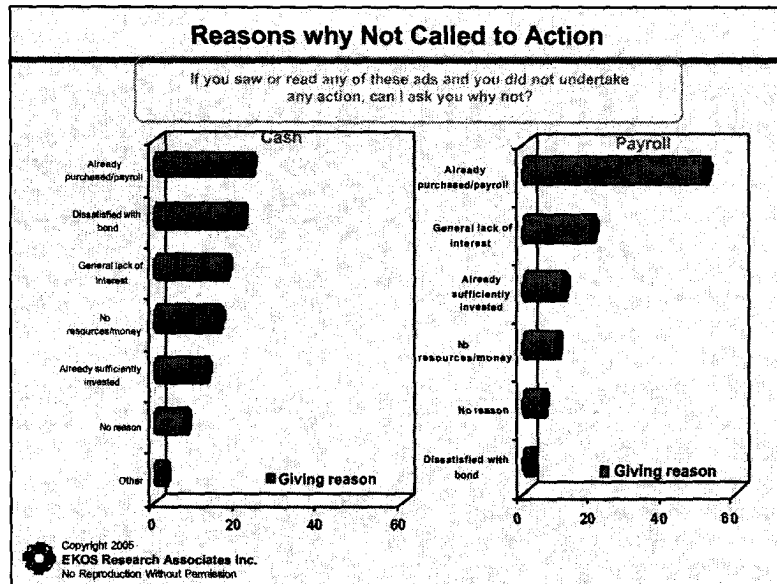
The newspaper promotions and the websites were not very well noticed. However, those who saw the Globe and Mail website and the TVA and Globe and Mail promotions generally liked them. Of the Canadian population only 4% noticed the Globe and Mail promo, 2% the Globe and Mail website and 1% the TVA website advertisements. Of these low numbers, however, very high numbers indicated liking them – 100% cash buyers and 78% payroll buyers liked the Globe and Mail website, 80% cash buyers and 67% of payroll buyers liked the TVA promo, and 47% cash buyers and 89% payroll buyers liked the Globe and Mail promo.

As much as they were liked, the promotions and website ads were not very successful in calling people to buying. Of these, the TVA promo had the most success – calling 50% of the cash buyers and 100% of the payroll buyers who saw it and did something as a result to buy. It must be noted, however, that only French respondents were asked the questions about TVA, as this was a national French advertising effort. Neither cash nor payroll bondholders did anything as a result of the Globe and Mail website or promotion and the general public who did something did not buy.



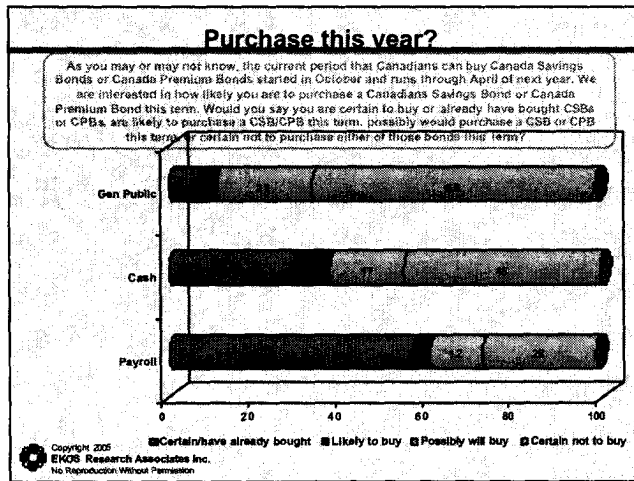


The main reason for customers not to be called to action by the ads was that they had already purchased bonds, especially with the payroll bondholders at 51% (half as many cash buyers said the same at 23%). General dissatisfaction with the bonds followed closely behind as second most important for cash buyers not to do anything (21%). A general lack of interest also ranked high as a reason for bondholders in both categories – 17% of cash buyers, 19% of payroll buyers.

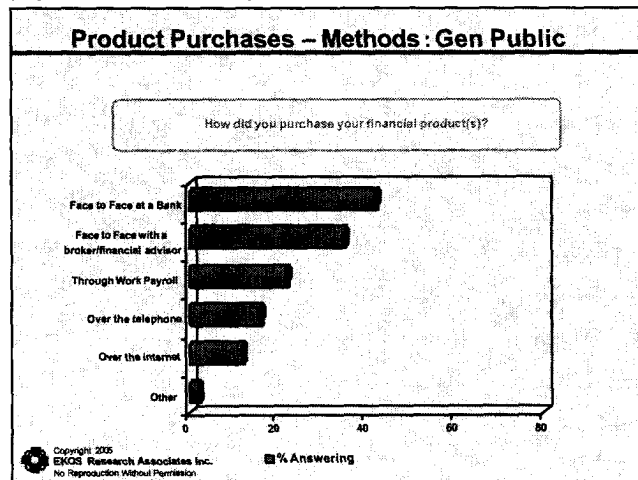


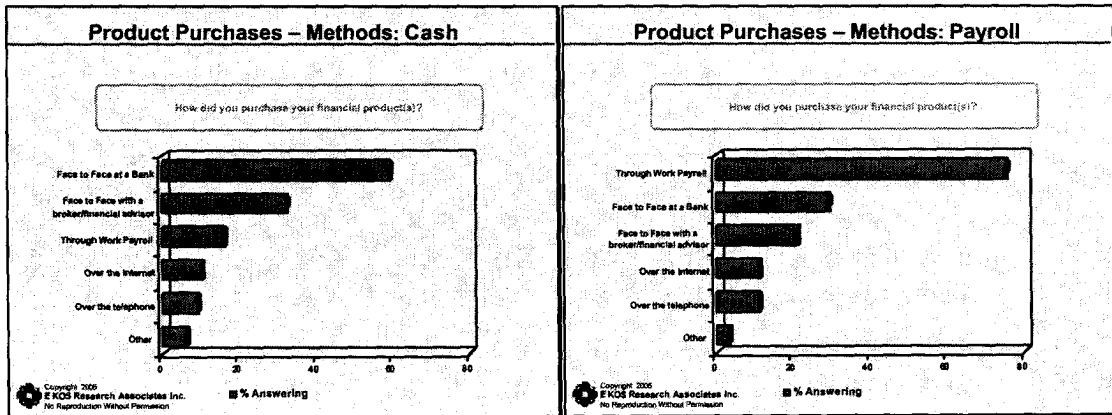
3. PURCHASING BEHAVIOUR

A third (29%) of cash buyers and more than half (56%) of payroll buyers said that they either already purchased bonds or were certain to do so. The general population trails behind with only 7% having bought any CSB/CPBs this term but a quarter (26%) feel that they are either likely to or that there is a possibility they will buy. Thirteen percent of the general public also said that they had bought a CSB or CPB in the last three months.

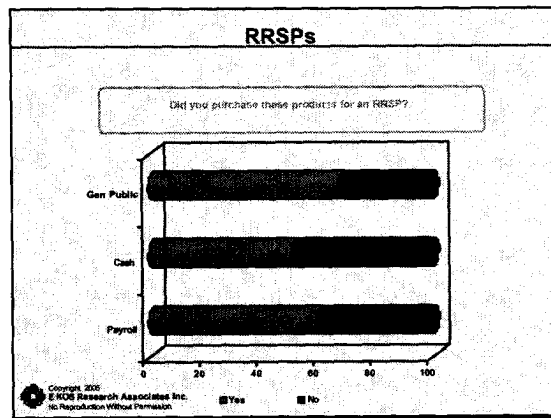


Canadians purchased their financial product(s) mainly at the bank (42%) or through their advisor/broker (35%), while about one in five (22%) signed up for payroll purchases. Almost a third more cash buyers (59%) than general public purchased at the bank, followed by a third (32%) who purchased through a broker or financial advisor. Of the three groups, cash buyers signed up least for payroll purchases (16%). Three quarters of payroll buyers purchased through work payroll followed distantly with 29% by at the bank.





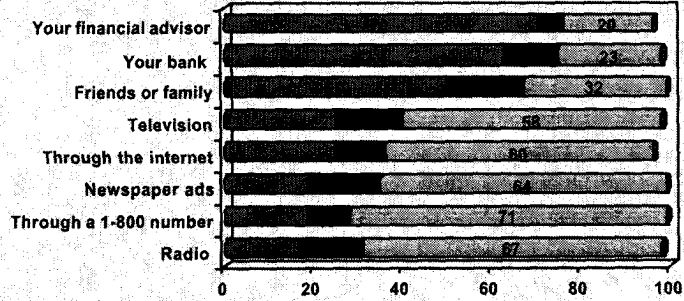
Two thirds (67%) of Canadians purchased the financial products for an RRSP. Cash buyers are least likely to purchase for an RRSP with only half of them saying they did.



People are very important to Canadians as information sources, more so than media sources. Seven in 10 Canadians find their financial advisor important when making a decision to purchase a financial product followed by two thirds (63%) indicating their bank's importance. Friends and family rates highly as well, with half of Canadians indicating that they are important sources of information.

Information Sources for Financial Products (Gen Public)

When making a decision to purchase a financial product, please tell me how important each of the following is as an information source.



Copyright 2005
EKOS Research Associates Inc.
No Reproduction Without Permission

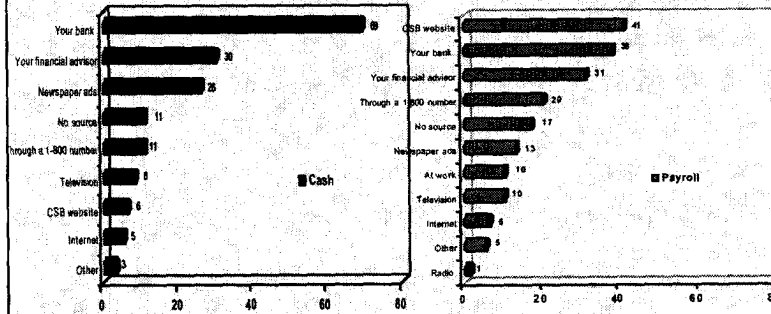
■ Important ■ Neither □ Unimportant

Banks are overwhelmingly the source of rate information for cash buyers (69%), while only a handful (6%) go to the CSB website. Again, financial advisors are also a source of rate information for three in ten bondholders. Media ranked significantly lower.

The CSB website is the main source of rate information for payroll buyers (41%), followed closely by banks (38%).

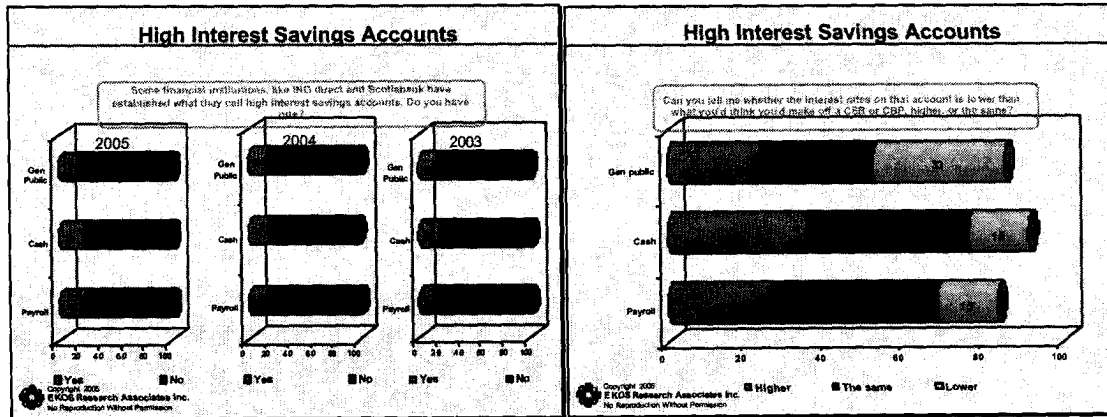
Information Sources for Current Bond Rates (Bondholders)

Which of the following sources have you used to get information about the current rates being paid on bonds you currently hold?
% saying have used source

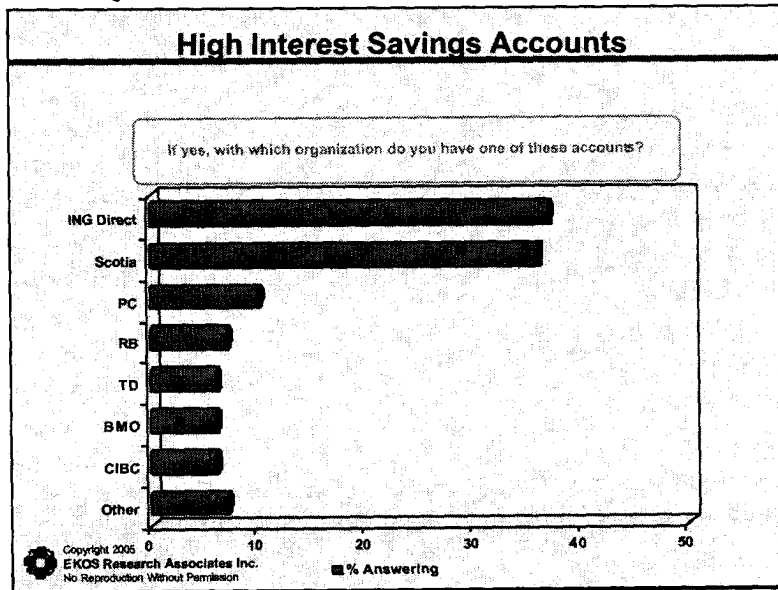


Copyright 2005
EKOS Research Associates Inc.
No Reproduction Without Permission

Bondholders are slightly more likely than the general public to have a high interest savings account – 21% of payroll buyers, 20% of cash buyers compared to 16% of the general public. Bondholders (35% cash, 25% payroll) are also more likely than the general public (23%) to say that these accounts yield a higher interest rate than a CSB or CPB.

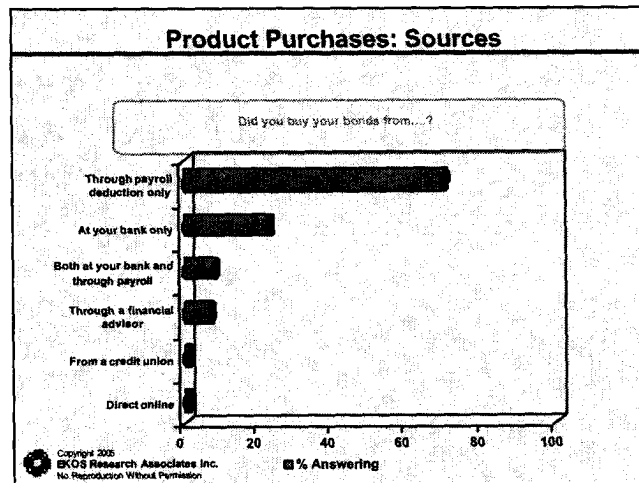


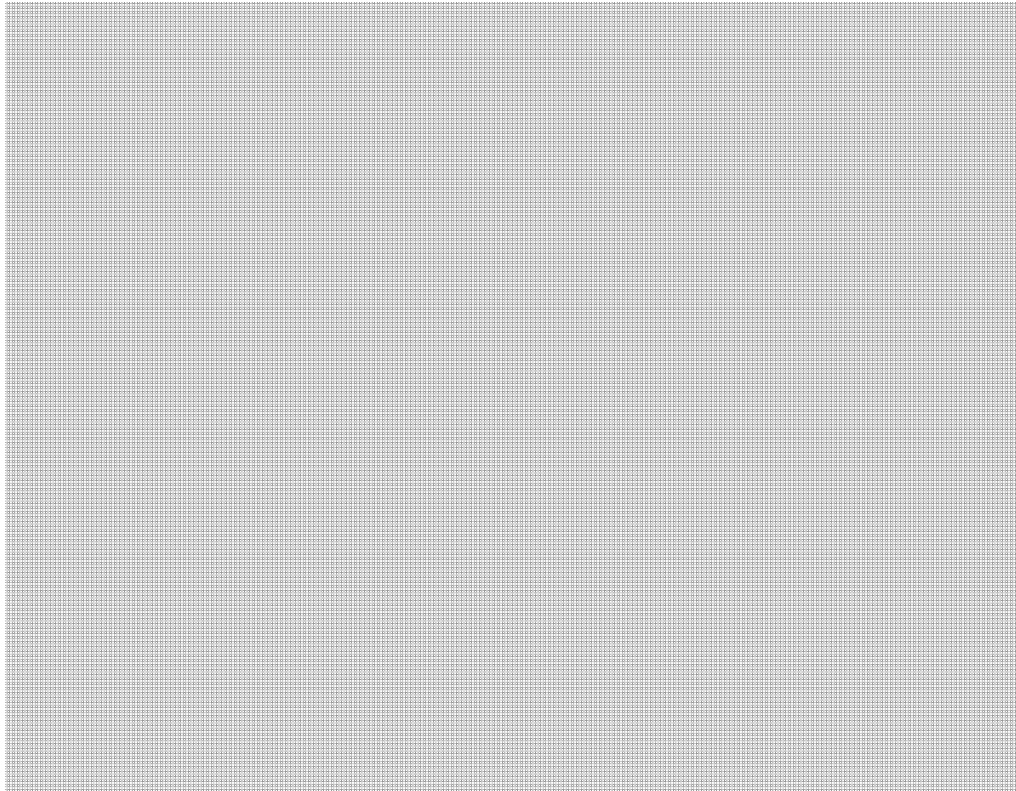
ING Direct (37%) and Scotia Bank (36%) are the clear leaders as to where people have their High Interest Savings Accounts.



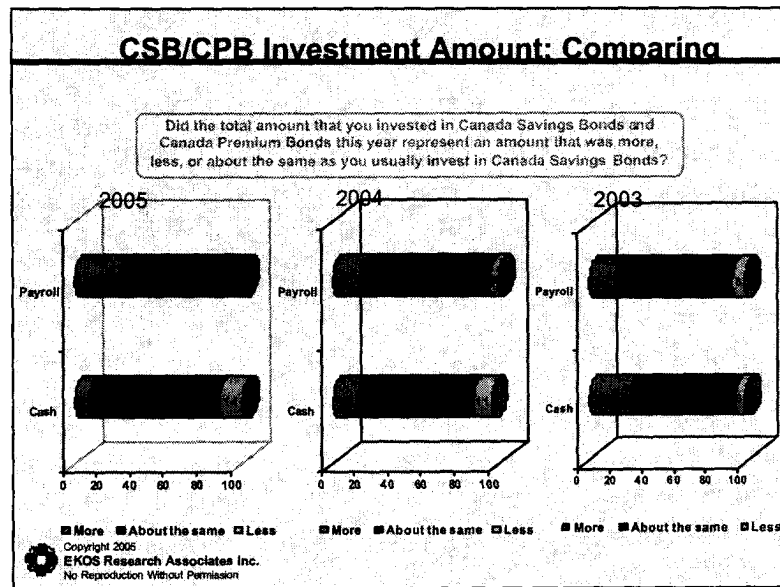
4. PURCHASING CANADA SAVINGS BONDS

Seven out of 10 people who bought Canada Savings Bonds or Canada Premium Bonds bought their bonds through payroll deduction only, while another quarter (23%) bought them at their bank alone. Less than one in ten (8%) “doubled up” and 7% bought them through a financial advisor. Less than one in ten (8%) “doubled up” and 7% bought them through a financial advisor



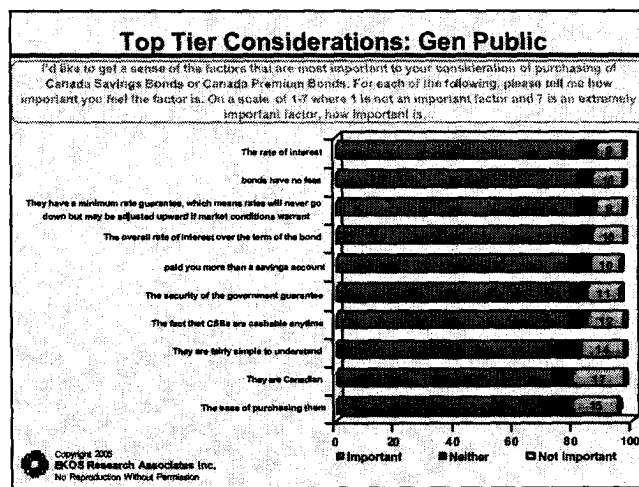


For most, this was about the same amount as they usually invest (73% payroll, 78% cash); for about a quarter (27%) of payroll and one in 10 (8%) cash buyers, it was more than they usually invest.

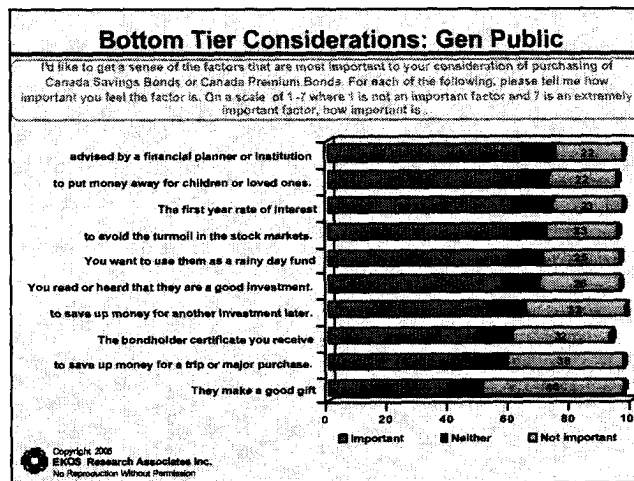


5. CONSIDERATIONS

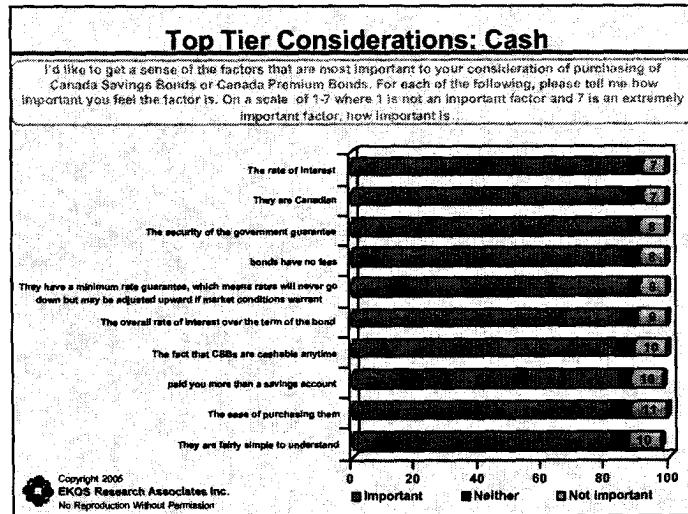
For the general public, many features are rated as important to them when considering purchasing CSBs or CPBs. The rate of interest and that the bonds have and the fact they have no fees were the top considerations (each with 82% saying they are important), followed very closely by a minimum rate guarantee and the overall interest rate for term of the bond (each with 81% saying they are important).



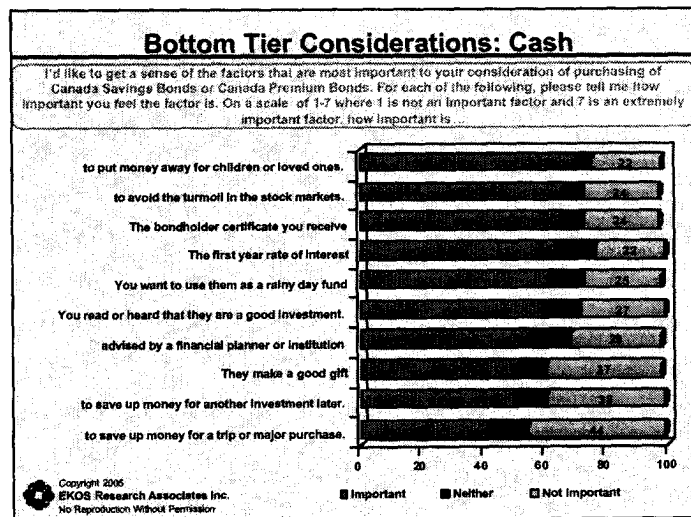
The least important factors in considering buying CSBs/CPBs to the general public is that they make a good gift with almost half (46%) agreeing that it is not important. Another factor of low importance is saving money for major purchases (38% say not important). A third (32%) agree that obtaining a bondholder certificate is not important as do another third who say the same about saving money to invest later.



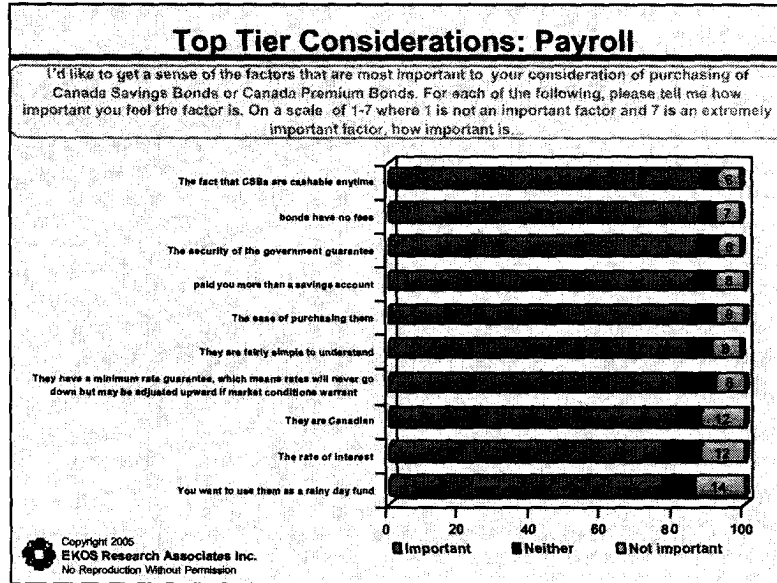
For cash buyers, the top considerations when purchasing CSB/CPBs are interest rates, that they are Canadian, the security of the government guarantee, no fees and a minimum rate guarantee, all of which were rated as important by 87% of cash buyers.



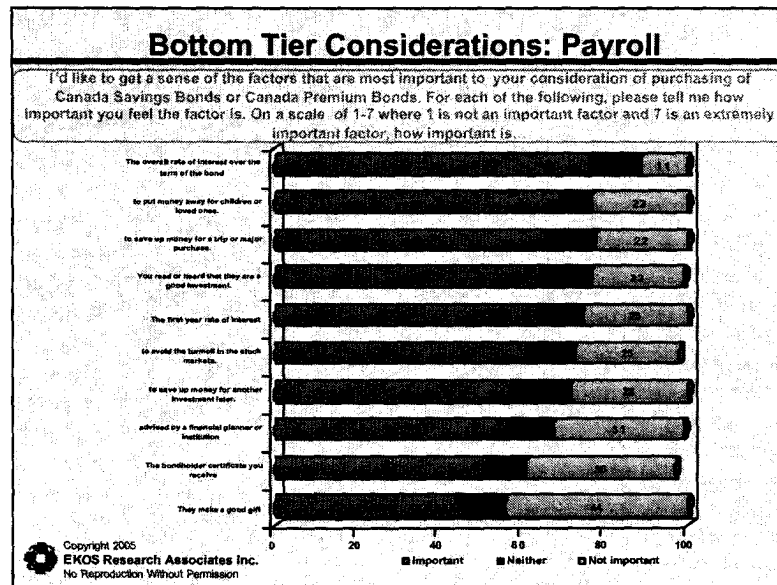
The least important factor for cash bondholders is to save money for major purchases (44% indicate not important). About two in five cash buyers also indicate that saving money to invest later (38% not important) and the fact that they make a good gift (37% not important) rank low in their purchasing considerations advised by financial planner. Three in 10 (29%) of them also agree that being advised by a financial planner or institution is a low consideration.



The top considerations when purchasing CSB/CPBs for payroll bondholders are that they are cashable any time and that they have no fees (88% saying important for both). The security of the government guarantee (87%), that they pay more than savings account (86%) and the ease of purchasing (85%) all follow closely as important factors when considering purchasing.



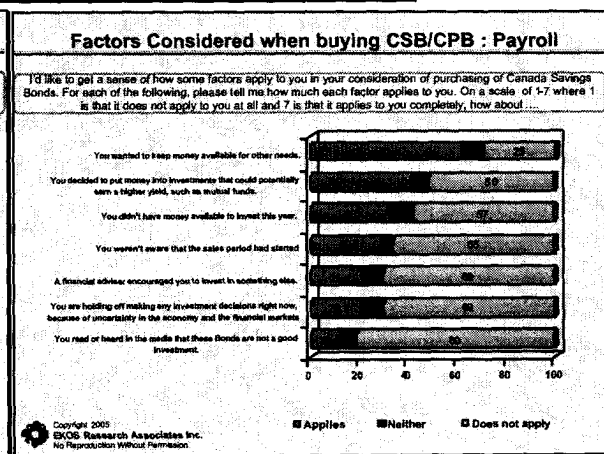
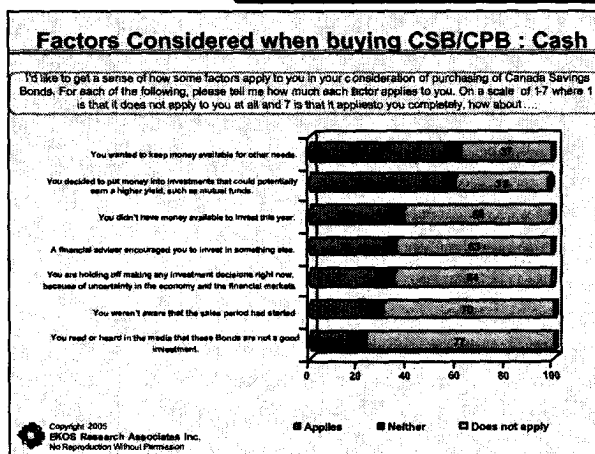
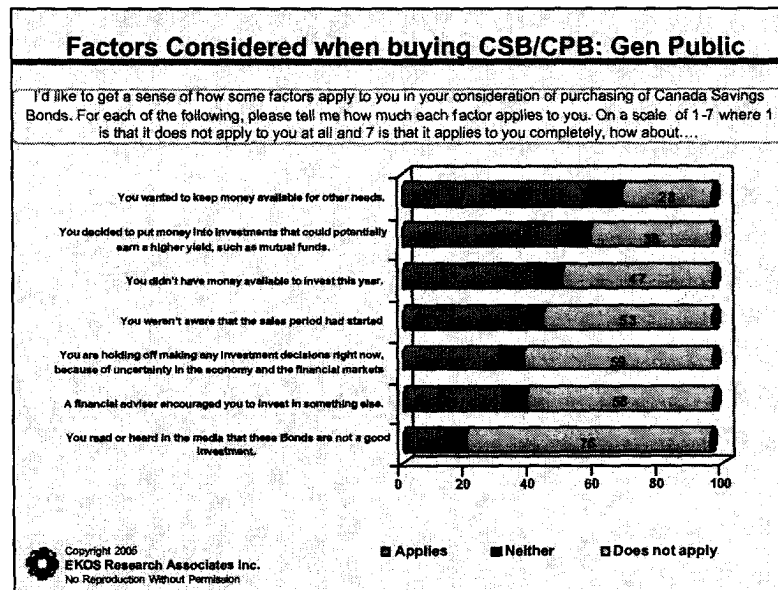
Payroll buyers report that the least important factor, with 44% saying that it is not important, is that they make a good gift. They also indicate obtaining a bondholders certificate (36%) and that it is advised by a financial planner or institution (31%) as not important.



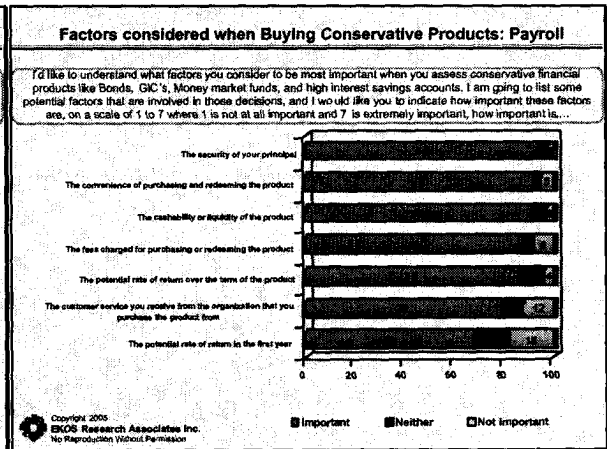
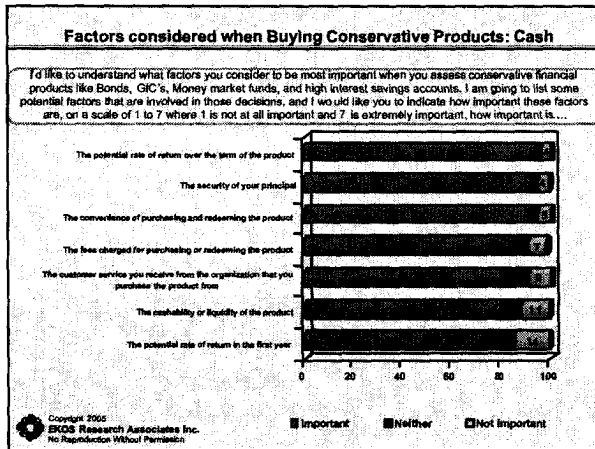
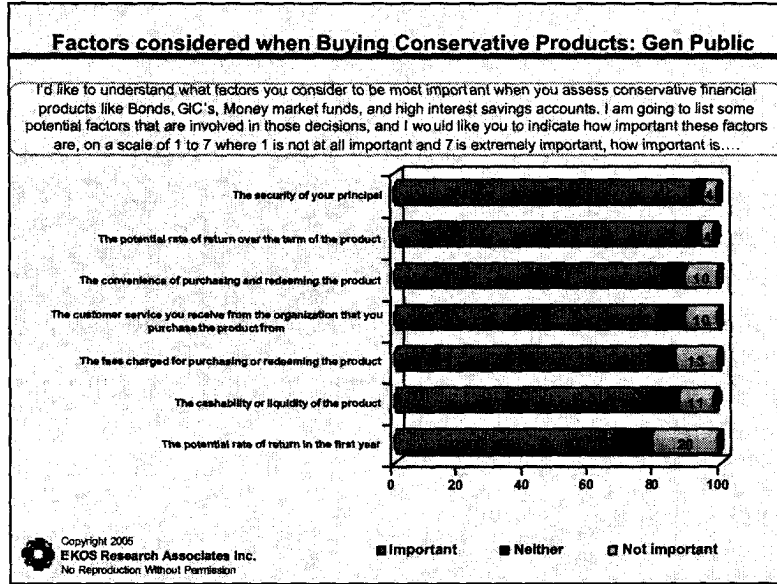
6. FACTORS

In their consideration to buy CSBs, a majority (58%) of Canadians feel that they want to keep money available for other needs.

Over half of the general public (52%) and of cash buyers (55%) also feel that in their consideration to buy CSBs, they decided to put money into investments that could potentially earn a higher yield such as mutual funds. Advice against buying, either from an advisor (58%) or from the media (76%), is seen as an inapplicable factor to Canadians.

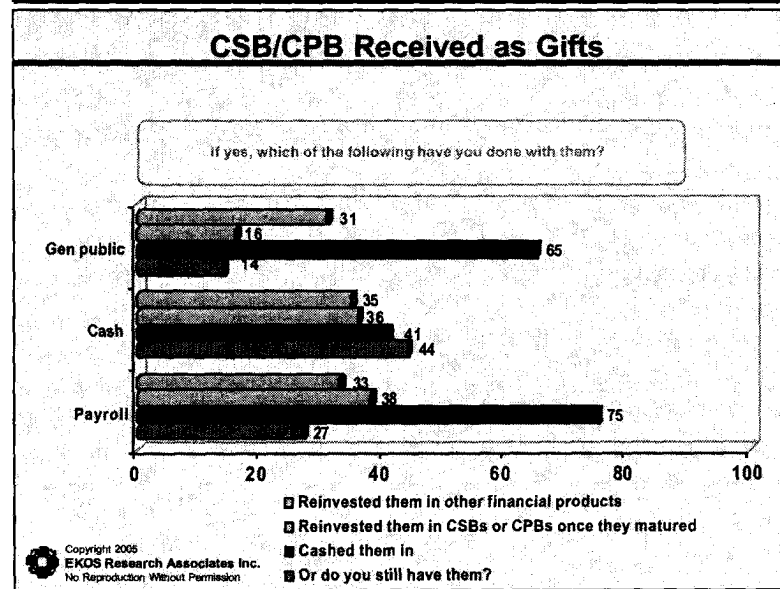
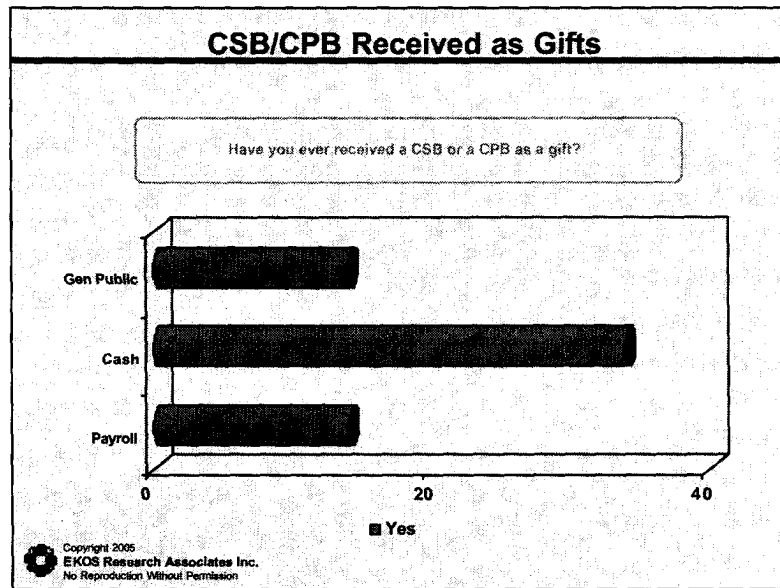


For all groups, an important factor in considering buying conservative products was the security of their principal (92% of cash and payroll buyers, 91% of the general public reported it as important). The convenience of purchasing and redeeming them was ranked as very important for cash and payroll buyers (92% for both). The potential rate of return over the term was ranked as most important by cash buyers (94%), but was high also for the general public (90%). The potential rate of return in the first year, though still ranked as important by the majority, was rated as least important by all three groups (20% of general public, 14% cash buyers, 18% payroll buyers report that it is not important to them).

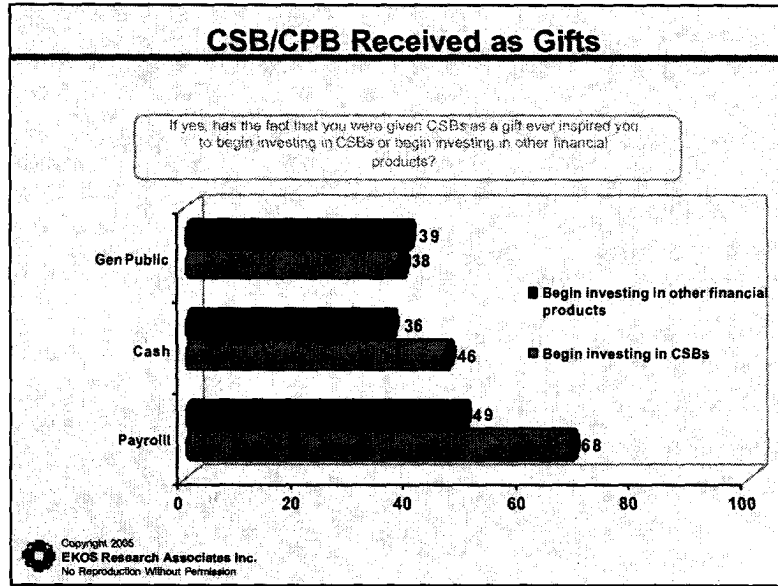


7. GIFTING

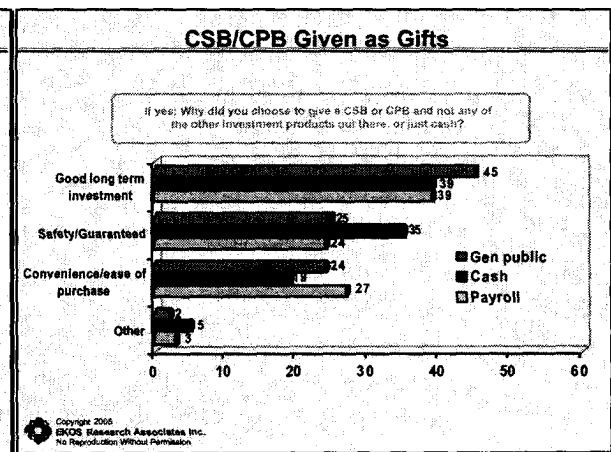
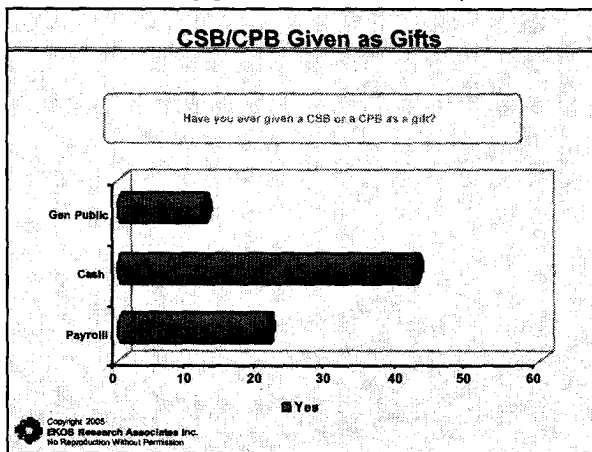
Cash buyers (34%) are more than twice as likely as the general public or payroll buyers (both 14%) to have received a CSB or CPB as a gift. Two thirds (65%) of the general public and three quarters of payroll buyers who got them as a gift have since cashed them in. Cash buyers are equally as likely to still have them (44%) or to have cashed them in (41%).



Receiving the gift inspired more than a third of Canadians to either begin investing in other financial products (39%) or in CSBs (38%).

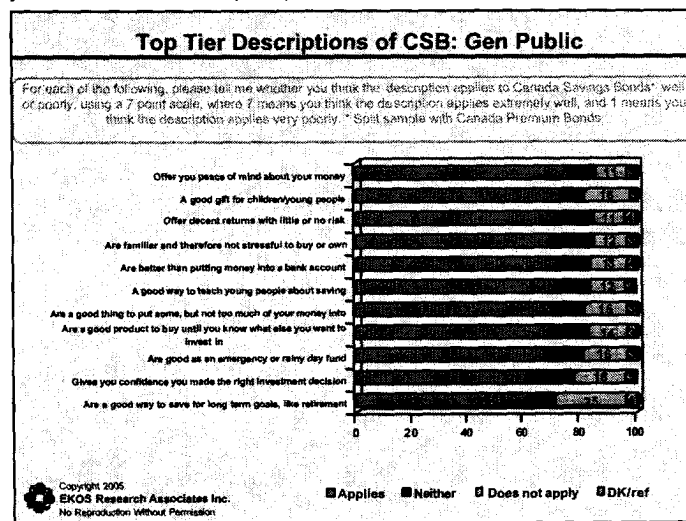


Cash buyers are also much more likely to give a CSB as a gift (42% compared to 12% of general public and 21% of payroll bondholders). The most frequently stated reason to give them as a gift is that they are a good long term investment, reported by 45% of the general public and 39% of cash and payroll buyers. A third (35%) of cash buyers also indicate that the safety/guarantee of it is also important.

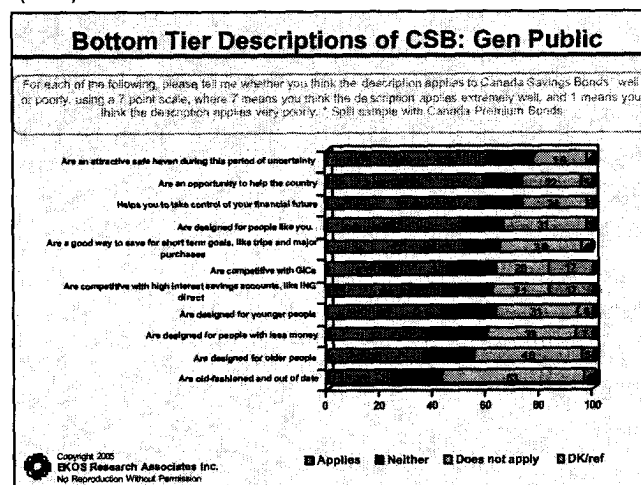


8. DESCRIPTIONS OF CSBs

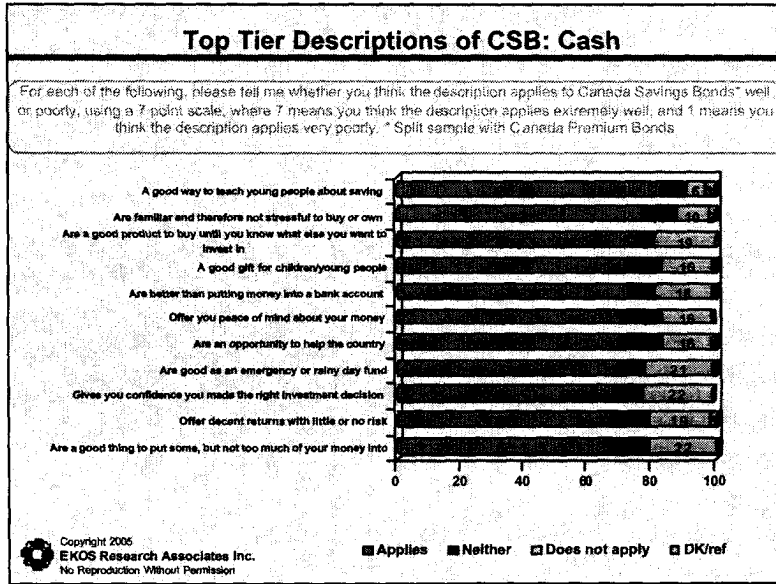
As the top descriptor of CSBs, a full three quarters (76%) of the general public describe them as offering peace of mind. Following closely is that they are a good gift (73%), and that they offer decent return with little risk (72%), are familiar and not stressful (72%) and are better than putting money into a bank account (72%).



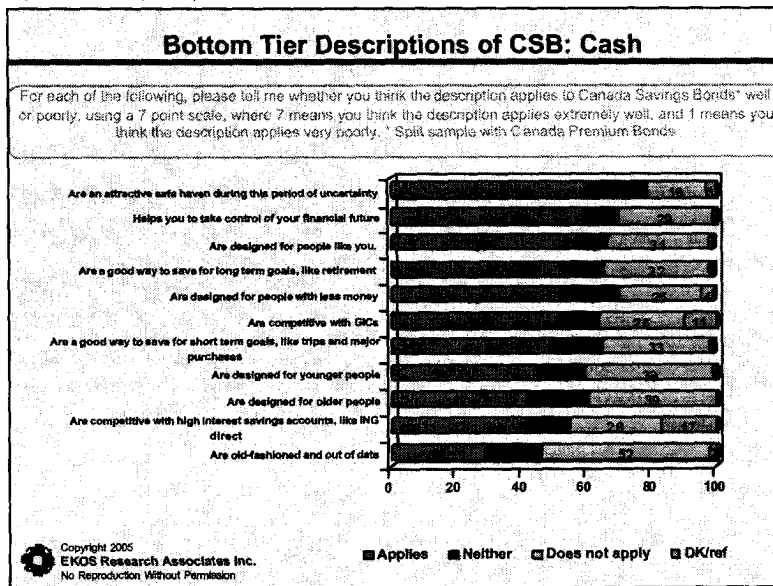
The least applicable description for over half (53%) the general public is that CSBs are old fashioned. Descriptions that people found do not apply are also that they are designed for older people (40%), are designed for people with less money (33%) and are designed for younger people (31%).



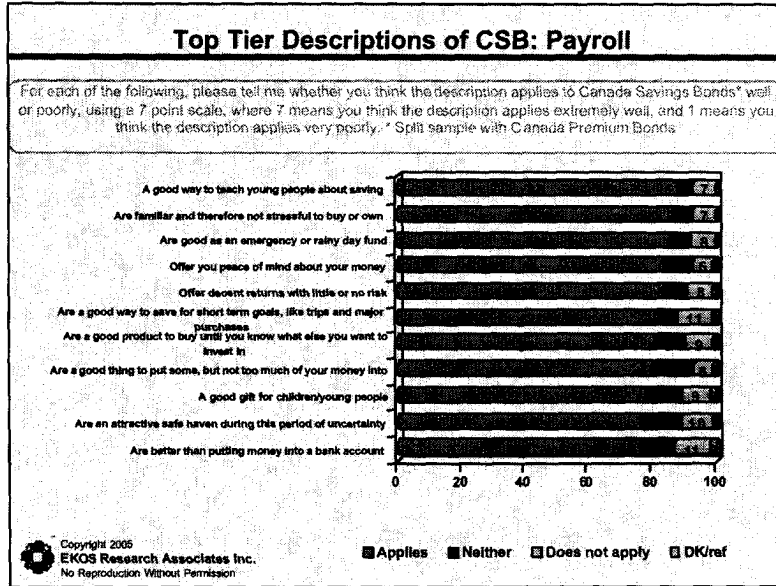
The large majority of cash buyers (84%) feel the best way to describe CSBs is that they are a good way to teach young people about saving. Three quarters also agree that they are familiar and not stressful (77%), are a good product to buy until you know what else to invest in and are a good gift (73%).



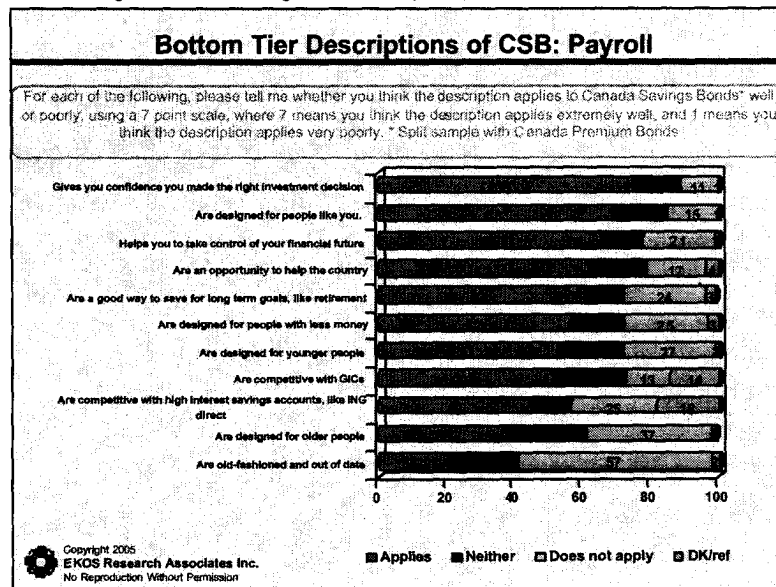
Over half (52%) of cash bondholders are in agreement that CSBs being old-fashioned is not an applicable statement. Four in 10 (39%) cash buyers do not agree that CSBs are designed for older/younger people or that they are a good way to save for short term goals such as trips and major purchases (33%).



For payroll buyers, nine in 10 (88%) agree that the best way to describe CSBs is that they are a good way to teach young people about saving followed closely (87%) by the fact that they are familiar and not stressful. Eighty six percent of them find that applicable statements include that they are good as an emergency rainy day fund (86%), they offer peace of mind about money (84%) and they offer a decent rate of return with little risk (84%).

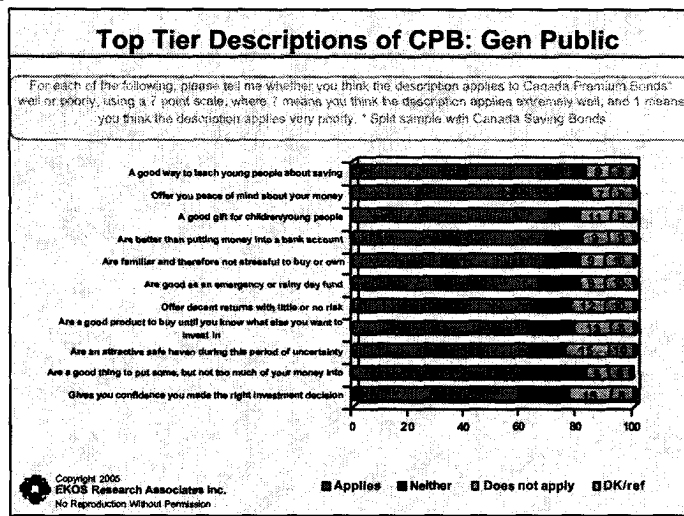


The descriptions that the payroll bondholders find least applicable are that CSBs are old fashioned (57%), are designed for older/younger people (37%/27% respectively) and are competitive with high interest savings accounts (25%).

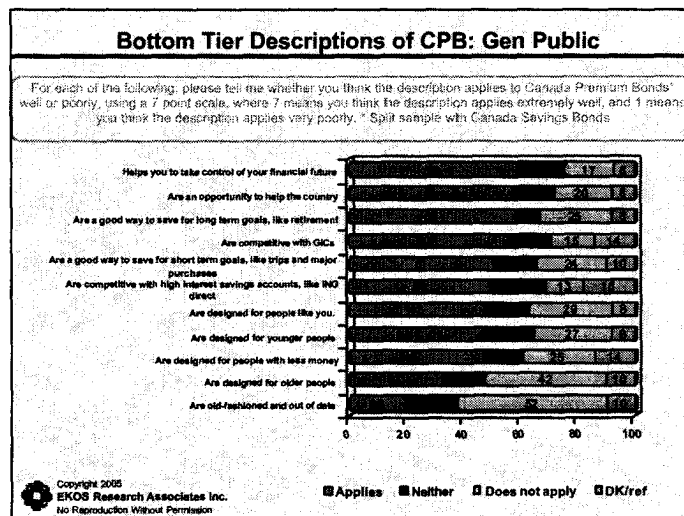


9. DESCRIPTIONS OF CPBs

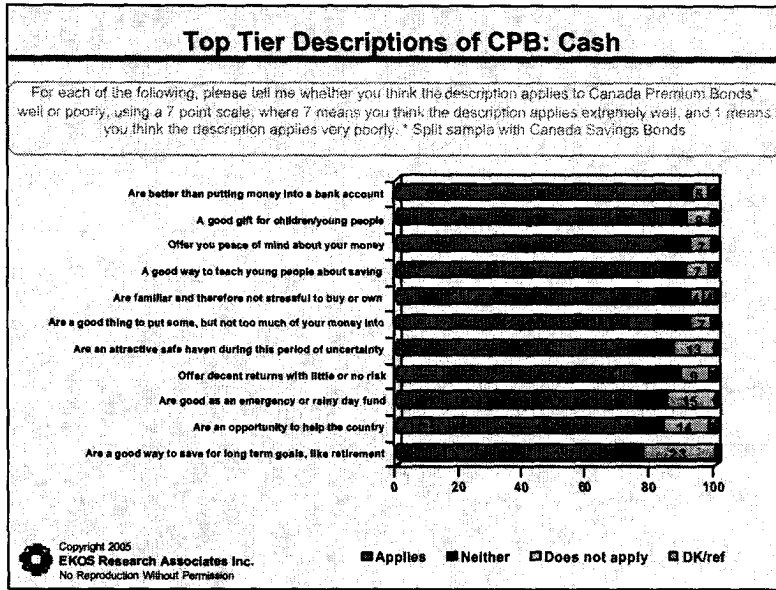
Canadians feel that the most applicable descriptor of CPBs is that they are a good way to teach young people about saving (79% agree) followed closely by three quarters who way that they offer you peace of mind about your money. Seven in 10 Canadians also believe that CPBs are a good gift for children/young people. Large numbers (69%) also agreed that CPBs are better than putting money into a bank account and that they are not stressful to buy or own because they are familiar.



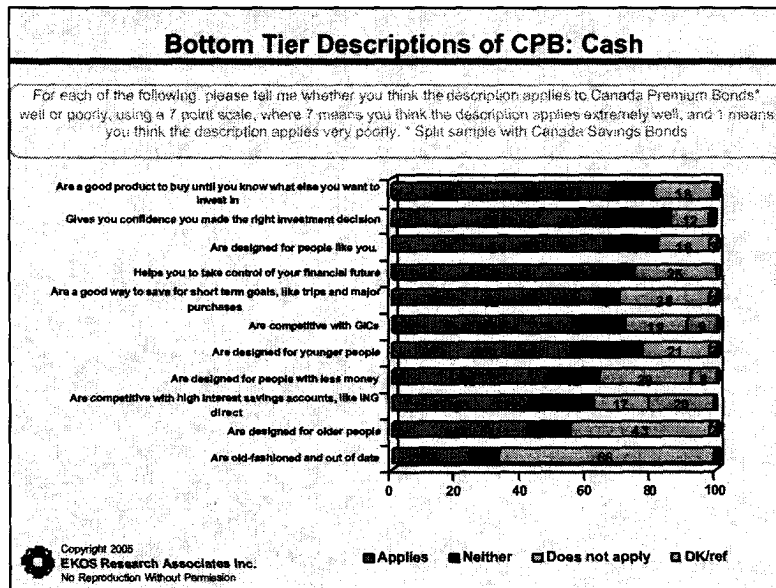
Descriptors that the general public found least applicable to CSBs were only a third saying that they are designed for older people and two in 10 saying that they are old-fashioned and out of date.



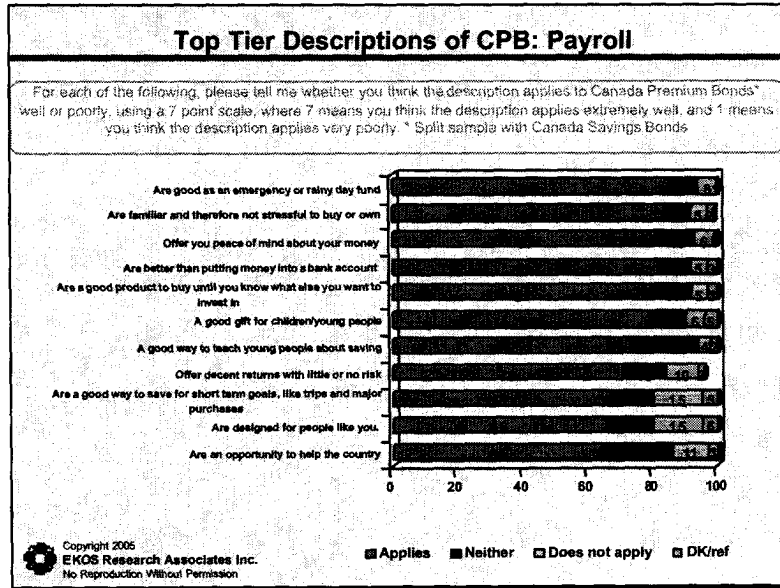
Cash buyers were in strong agreement (89%) that CPBs are better than putting money into a bank account and also that they are a good gift for young people (87%). A large number (85%) of cash buyers find that CPBs offer peace of mind about their money.



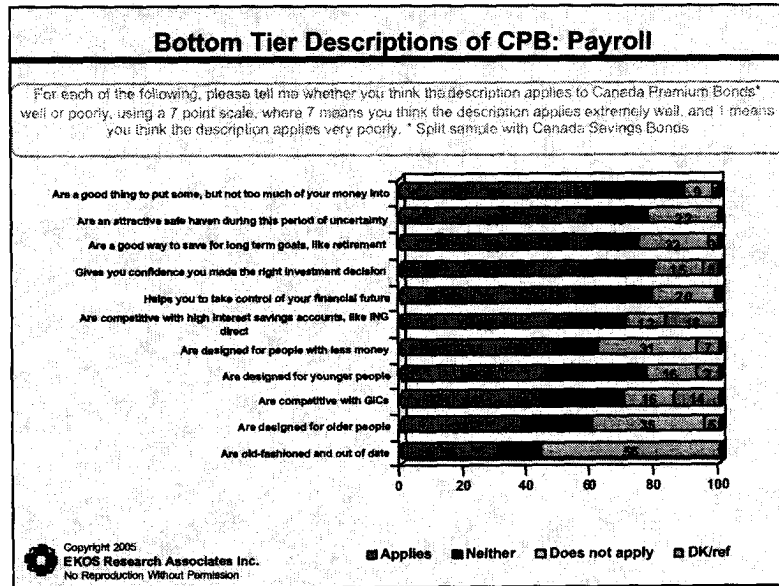
Cash buyers find least applicable the statement that CPBs are old-fashioned and out of date, with two thirds agreeing that it does not apply. Forty-three percent also agree that CPBs being designed for older people not applicable.



Much more prominent for the payroll buyers with 86% is the statement that CPBs are good as an emergency or rainy day fund. High numbers agree with the general public and cash buyers that CPBs are not stressful to buy or own because they are familiar (84%) and that they offer peace of mind about their money (83%).

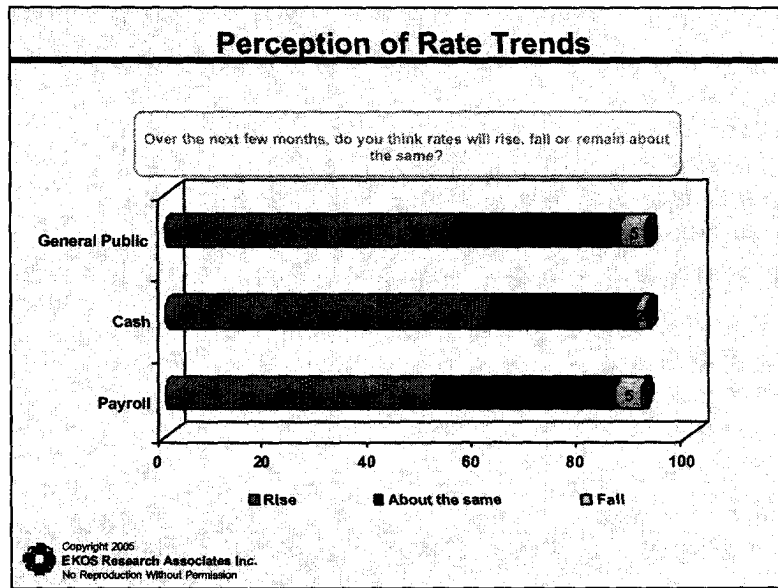


Payroll buyers agree that CPBs being designed for older people and that they are old-fashioned and out of date are not applicable descriptors of CPBs.

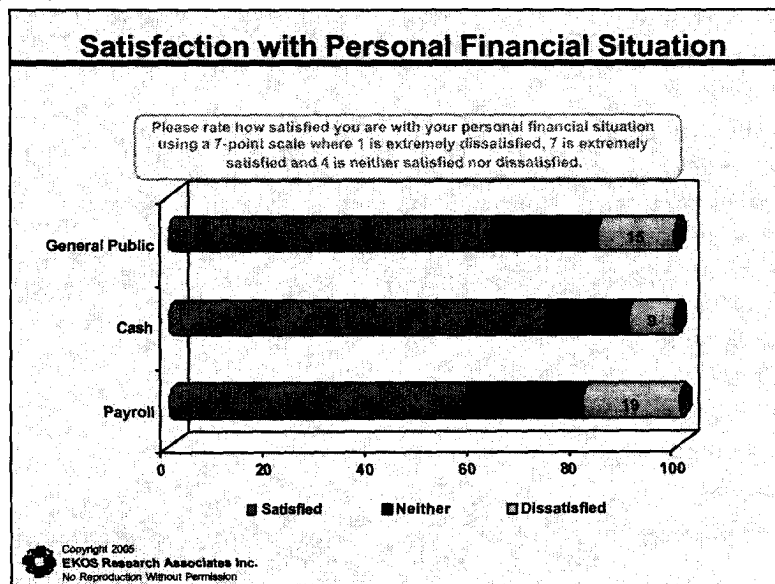


10. ECONOMY/ FINANCE/ INVESTMENT

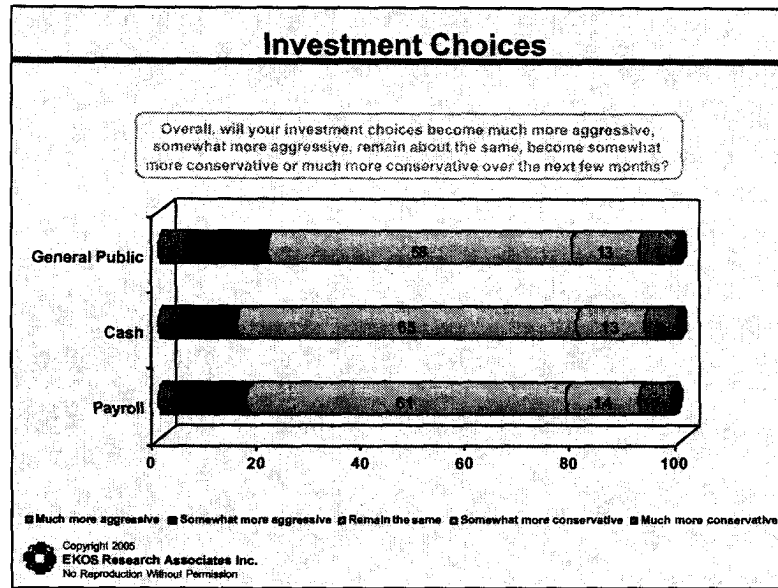
More than half (55%) of Canadians and even more cash buyers (62%) believe that interest rates will rise in the next few months. A mere 5% of Canadians feel that the rates will fall.



Three quarters (74%) of cash buyers claim to be satisfied with their personal financial situation, making them significantly more so than the general public (63%) public and payroll buyers (58%).



For most, their investment behaviour will remain the same – that is, not more aggressive or more conservative – in the next few months. Two thirds (65%) of cash bondholders plan on investing no different than this year, as well as 61% of payroll buyers and 58% of the general public.



Of all the statements given to the respondents, agreement was strongest that the Canadian economy is seen as fairly sound, with two thirds (67%) of Canadians in agreement, including three quarters (72%) of both cash and payroll buyers.


The federal government is seen as delivering service and information in a respectful way by two thirds of the respondents (62% general public, 68% cash buyers, 67% payroll buyers), but is less seen as doing so in innovative ways (37% general public, 39% cash buyers, 47% payroll buyers).

Rating high among half of all three groups was also being able to count on the government of Canada for reliable service and information (45% general public, 56% cash buyers, 50% payroll buyers).

Of all the statements, planning to reduce the risk in their investments and taking more risks in the hope of getting a good return acquired the least agreement with only less than a quarter (22% plan on taking more risks, 24% plan to reduce the risk) of Canadians agreeing with it.

Statements about Investing

Statements / Statements	Gen Public	Cash	Payroll
I remain convinced that the Canadian economy is fairly sound	67	72	72
The government of Canada delivers its services and information in a respectful way	62	68	67
You can count on the government of Canada for reliable service and information	45	56	50
The government of Canada is using new and innovative ways to provide information and services to citizens	37	39	47
Given the current turmoil in the stock market, Canada Savings Bonds are the kind of product that I will be seriously considering putting some of my money into over the next few months	33	40	57
I plan to reduce the risk in my investments in the next few months	24	21	22
Over the next few months, I plan to take more risk with my investments in the hope of getting a good return	22	19	21


 Copyright 2005
 EKOS Research Associates Inc
 No Reproduction Without Permission

APPENDIX A
QUESTIONNAIRES

Post-campaign communication research. (General public) v.155B

INTRO

Hello, my name is _____ and I work for Ekos Research Associates and we are calling on behalf of the Department of Finance. We are currently conducting a survey to profile the attitudes and opinions of Canadians 18 and older on economic and financial issues. The survey is targeted to any member of the household who has responsibility for financial decision-making.

The purpose of the survey is to understand how Canadians feel, not to convince anyone to purchase anything. (It will take approximately 20 minutes to complete and we are really hoping that you can spare the time.) May I continue?

IF THE PERSON DOES NOT HAVE FINANCIAL RESPONSIBILITY IN THE HOUSEHOLD, ASK TO SPEAK TO THE PERSON WITH RESPONSIBILITY AND BEGIN AGAIN)

16:	SEX
<i>DO NOT ASK</i>	
Record gender of respondent	
Male.....	1
Female.....	2

17:	LAN
What is the language that you first learned at home in childhood and still understand?	
English.....	1
French.....	2
Other.....	3
DK/NR.....	9

18:	Q1
Have you seen any advertising for any savings or investments products recently, that is, in the past month?	
Yes.....	1
No.....	2
DK/NR.....	9

19:

Q2

=> Q4 if NOT (Q1=#1); THOSE THAT HAVE SEEN

Do not prompt

What savings or investment products have you seen or heard advertised recently?

Canada Savings Bonds.....	01	
Canada Premium Bonds.....	02	
GENERAL MENTION OF BANKS/INSURANCE/INVESTMENT FIRMS		
(NO MENTION OF SAVING OR INVESTMENT PRODUCT)	03	N
RRSP/RESP'S.....	04	N
MUTUAL FUNDS.....	05	N
GIC'S.....	06	N
CREDIT CARDS.....	07	N
Any other products (Please specify).....	77	O
DK/NR.....	99	X

20:

Q3

=> +1 if NOT (Q2=#1,#2); RECALL BONDS

Where did you see or hear this advertising for Canada Savings Bonds or Canada Premium Bonds? (Probe; Anywhere else?)

On television.....	01	
In the newspaper.....	02	
At a bank, trust company or at a stock broker's office	03	
In the mail.....	04	
In a magazine.....	05	
Where you work.....	06	
On a website.....	07	
By Email.....	08	
Other (specify).....	77	O
DK/NR.....	99	X

21:

Q4

=> Q7 if Q2=#1,#2; ONLY AWARE BONDS SKIP

Over the past few weeks or so, have you seen or heard any advertising for Canada Savings Bonds and Canada Premium Bonds?

Yes.....	1	
No.....	2	
DK/NR.....	9	

22:

Q5

=> +1 if NOT (Q4=#1); HAVE SEEN AT Q4

ACCEPT UP TO THREE RESPONSES

Please tell me what you can remember about these advertisements. What pictures or images come to mind?

LANDSCAPE SCENE (LAKE, TREES, BOAT...).....	01	N
Response.....	77	O
DK/NR.....	99	X

23:

Q6

=> +1 if NOT (Q4=#1); HAVE SEEN AT Q4

READ LIST; ACCEPT ALL THAT APPLY

Where did you notice these advertisements?

On television	01
In the newspaper.....	02
At a bank, trust company or at a stock broker's office	03
In the mail	04
In a magazine.....	05
Where you work.....	06
On a website	07
By Email.....	08
Other.....	77 O
DK/NR.....	99 X

24:

Q7

READ LIST; ACCEPT ALL THAT APPLY

Did you hear anything about Canada Savings Bonds or Canada Premium Bonds from any of the following sources?

Reviews or commentary by financial analysts in daily newspapers.....	01
Reviews or commentary in magazines.....	02
Reviews or commentary on radio	03
Reviews or commentary on television	04
Reviews or commentary on the news.....	05
Advice from people at your place of employment.....	06
Advice from a stock broker.....	07
Advice from an investment advisor.....	08
Advice from people at your bank branch.....	09
(DO NOT READ) None of the above.....	98 X
(DO NOT READ) DK/NR.....	99 X

25:

Q7A

=> +1 if NOT (Q7=#1)

And were the "Reviews or commentary by financial analysts in daily newspapers" that you saw very positive towards CSBs or CPBs, somewhat positive, somewhat negative or very negative?

very positive.....	1
somewhat positive	2
somewhat negative	3
very negative.....	4
DK/NR.....	9

26:

Q7B

=> +1 if NOT (Q7=#2)

And were the "Reviews or commentary in magazines" that you saw very positive towards CSBs or CPBs, somewhat positive, somewhat negative or very negative?

very positive..... 1
 somewhat positive 2
 somewhat negative 3
 very negative..... 4
 DK/NR..... 9

27:

Q7C

=> +1 if NOT (Q7=#3)

And were the "Reviews or commentary on radio" that you heard very positive towards CSBs or CPBs, somewhat positive, somewhat negative or very negative?

very positive..... 1
 somewhat positive 2
 somewhat negative 3
 very negative..... 4
 DK/NR..... 9

28:

Q7D

=> +1 if NOT (Q7=#4)

And were the "Reviews or commentary on television" that you saw very positive towards CSBs or CPBs, somewhat positive, somewhat negative or very negative?

very positive..... 1
 somewhat positive 2
 somewhat negative 3
 very negative..... 4
 DK/NR..... 9

29:

Q7E

=> +1 if NOT (Q7=#5)

And were the "Reviews or commentary on the news" that you saw very positive towards CSBs or CPBs, somewhat positive, somewhat negative or very negative?

very positive..... 1
 somewhat positive 2
 somewhat negative 3
 very negative..... 4
 DK/NR..... 9

30:

Q7F

=> +1 if NOT (Q7=#6)

And was the "Advice from people at your place of employment" that you got very positive towards CSBs or CPBs, somewhat positive, somewhat negative or very negative?

- very positive..... 1
- somewhat positive 2
- somewhat negative 3
- very negative..... 4
- DK/NR..... 9

31:

Q7G

=> +1 if NOT (Q7=#7)

And was the "Advice from a stock broker" that you got very positive towards CSBs or CPBs, somewhat positive, somewhat negative or very negative?

- very positive..... 1
- somewhat positive 2
- somewhat negative 3
- very negative..... 4
- DK/NR..... 9

32:

Q7H

=> +1 if NOT (Q7=#8)

And was the "Advice from an investment advisor" that you got very positive towards CSBs or CPBs, somewhat positive, somewhat negative or very negative?

- very positive..... 1
- somewhat positive 2
- somewhat negative 3
- very negative..... 4
- DK/NR..... 9

33:

Q7I

=> +1 if NOT (Q7=#9)

And was the "Advice from people at your bank branch" that you got very positive towards CSBs or CPBs, somewhat positive, somewhat negative or very negative?

- very positive..... 1
- somewhat positive 2
- somewhat negative 3
- very negative..... 4
- DK/NR..... 9

34:

PRE8

Now, I'm now going ask you some questions about specific ads for Canada Savings Bonds and Canada Premium Bonds. Do you recall seeing or hearing:

35:

Q8

A television commercial promoting Canada Savings Bonds that features images of Canada and Canadians - old friends on a motorcycle; a father and daughter standing at a lake; a family gathering; two women, two children and a dog walking along a waterfront trail. It talked about securing a bright future for yourself with Canada Savings Bonds because they are guaranteed, offer competitive rates and never charge any fees.

- 1-Yes, clearly
- 2-Yes, vaguely
- 3-No
- 9-(DO NOT READ) DK/NR

36:

DUM1

=> +1 if 1<>0

for rotation

37:

Q9

A television commercial featured an artist in her studio; a clothing designer looking at fabric; and a girl jumping off a rock into a lake. It talked about securing a brighter future for yourself with Canada Savings Bonds because they are guaranteed, offer competitive rates and never charge any fees.

- Yes, clearly 1
- Yes, vaguely 2
- No 3
- DK/NR..... 9

38:

Q10

And do you recall seeing a series of 2/3 page colour and black and white newspaper ads featuring Canadians with specific saving goals with headlines such as Saving for your vacation", "Saving for your down payment" or "Saving for your child's dream". All three versions of the advertisements featured Canadians in various settings and had the tagline "A guaranteed way to make it happen."

- 1-Yes, clearly
- 2-Yes, vaguely
- 3-No
- 9-(DO NOT READ) DK/NR

39:

Q11

How about a promotion entitled "Our Story/ Your Story" by the Globe and Mail, featuring past stories from the Globe and Mail alongside individual CSB stories. The promotion used both colour and black and white newspaper ads in the Globe and Mail and asked readers to submit their own CSB Story for the chance to win a \$1000 CSB. Do you recall seeing that?

- Yes, clearly 1
- Yes, vaguely 2
- No 3
- DK/NR..... 9

40:

Q12

The Globe and Mail website also featured banner ads. Stories were entered online on a dedicated contest section of the Globe and Mail website. Do you recall seeing any of those banner ads?

- Yes, clearly 1
- Yes, vaguely 2
- No 3
- DK/NR..... 9

41:

SKP1

=> CALC1 else => +1 if NOT (LAN=#2); FRENCH AS MOTHER TONGUE ONLY

42:

Q13

Note to interviewer: this is different from the Globe & Mail ad.

A promotion on TVA, using a television commercial featuring people describing why they liked Canada Savings Bonds. The commercial directed viewers to write their own CSB Story for a chance to win a \$1000 CSB. Do you recall seeing that ad on TVA?

- Yes, clearly 1
- Yes, vaguely 2
- No 3
- DK/NR..... 9

43:

Q14

The TVA website featured a section where stories could be entered online in a dedicated contest section. Do you recall seeing the online components of this promotion?

- Yes, clearly 1
- Yes, vaguely 2
- No 3
- DK/NR..... 9

44:

CALC1

=> * if	IF((Q8=#1-#2),1,IF((Q9=#1-#2),2,IF((Q10=#1-#2),3,IF((Q11=#1-#2),4,IF((Q12=#1-#2),5,IF((Q13=#1-#2),6,IF((Q14=#1-#2),7,0))))))Q
.....	0
.....	1
.....	2
.....	3
.....	4
.....	5
.....	6
.....	7

45:

AD1

=> PRE16 if	CALC1=#1
Did you do anything as a result of hearing or seeing the ad(s)?	
Yes.....	1
No.....	2
DK/NR.....	9

46:

AD2

=> +1 if	NOT (AD1=#1); THOSE THAT DID SOMETHING
<i>ACCEPT UP TO THREE RESPONSES</i>	
What did you do?	
Response.....	77 O
DK/NR.....	99 X

47:

PRE16

The next series of questions deal with your investment decisions.

48:

Q16

As you may or may not know, the current period that Canadians can buy Canada Savings Bonds or Canada Premium Bonds started in October and runs through April of next year. We are interested in how likely you are to purchase a Canada Savings Bond or Canada Premium Bond this term. Would you say you are certain to buy or already have bought CSBs or CPBs, are likely to purchase a CSB/CPB this term, possibly would purchase a CSB or CPB this term, or certain not to purchase either of those bonds this term?

- 1-Certain to buy/Have already bought
- 2-Likely to buy
- 3-Possibly will buy
- 4-Certain not to buy
- 9-(DO NOT READ) DK/NR

49:

Q17

In the last three months have you purchased any savings or investment products such as bonds, RRSPs, GICs (Guaranteed Investment Certificates), term deposits, mutual funds?

- Yes..... 1
- No 2
- DK/NR..... 9

50:

Q18

=> Q21 if NOT (Q17=#1); THOSE THAT HAVE PURCHASED IN PAST 3 MONTHS

READ LIST: ACCEPT ALL THAT APPLY

Which of the following have you purchased in the last three months?

- A GIC or term deposit..... 01
- Canada Savings Bonds..... 02
- Canada Premium Bonds 03
- Savings Bonds issued by your province 04
- Other marketable, corporate or government bonds..... 05
- Treasury Bills (i.e. T-bills)..... 06
- Indexed-linked GICs 07
- Stocks in a publicly-traded company 08
- Mutual Funds..... 09
- High Interest Savings Account..... 10
- Income Trust..... 11
- Index funds..... 12
- Segregated funds..... 13
- Ethical Mutual Funds 14
- Bank (savings) account..... 15
- Other (Specify)..... 77 O
- (DO NOT READ) DK/NR..... 99 X

51:

Q19

READ LIST: ACCEPT ALL THAT APPLY

How did you purchase your financial product(s) ?

- Face to face at a bank..... 01
- Face to face with a broker/financial advisor 02
- Over the telephone..... 03
- Over the internet..... 04
- Through payroll deduction..... 05
- (DO NOT READ) Other-specify 77 O
- (DO NOT READ) DK/NR..... 99 X

52:

Q20

Did you purchase these products for an RRSP?

- Yes..... 1
- No 2
- DK/NR..... 9

53:

Q21

When making a decision to purchase a financial product, please tell me how important each of the following is as an information source. On a scale of one to nine where one means not at all important and nine means very important.

54:

Q21A

Importance of...as an information source during decision making

Your bank

1. Not at all important	01
2	02
3	03
4	04
5	05
6	06
7	07
8	08
9. Very important	09
DK/NR	99

55:

Q21B

Importance of...as an information source during decision making

Your financial advisor

1. Not at all important	01
2	02
3	03
4	04
5	05
6	06
7	07
8	08
9. Very important	09
DK/NR	99

56:

Q21C

Importance of...as an information source during decision making

A 1-800 number

1. Not at all important	01
2	02
3	03
4	04
5	05
6	06
7	07
8	08
9. Very important	09
DK/NR	99

57:

Q21D

Importance of... as an information source during decision making

The internet

1. Not at all important	01
2	02
3	03
4	04
5	05
6	06
7	07
8	08
9. Very important	09
DK/NR.....	99

58:

Q21E

Importance of... as an information source during decision making

Newspaper ads

1. Not at all important	01
2	02
3	03
4	04
5	05
6	06
7	07
8	08
9. Very important	09
DK/NR.....	99

59:

Q21F

Importance of... as an information source during decision making

Television

1. Not at all important	01
2	02
3	03
4	04
5	05
6	06
7	07
8	08
9. Very important	09
DK/NR.....	99

60:

Q21G

<i>Importance of...as an information source during decision making</i>	
Radio	
1. Not at all important	01
2	02
3	03
4	04
5	05
6	06
7	07
8	08
9. Very important	09
DK/NR	99

61:

Q21H

<i>Importance of...as an information source during decision making</i>	
Friends or family	
1. Not at all important	01
2	02
3	03
4	04
5	05
6	06
7	07
8	08
9. Very important	09
DK/NR	99

62:

Q22

=> +1 if	NOT (Q18=#2,#3); Q18 BONDHOLDERS ONLY
----------	---------------------------------------

<i>READ LIST. ACCEPT ALL THAT APPLY</i>	
Which of the following sources have you used to get information about the current rates being paid on bonds you currently hold?	
Your bank	01
Your financial advisor	02
Through a 1-800 number	03
Through the Canada Savings Bonds website	04
Newspaper ads	05
Television	06
Radio	07
I have never gone to any source to get this information	08
(DO NOT READ) Other-specify	77 O
(DO NOT READ) DK/NR	99 X

63:

Q23

Some financial institutions, like ING direct and Scotiabank have established what they call high interest savings accounts. Do you have one?

- Yes..... 1
- No..... 2
- DK/NR..... 9

64:

Q24

=> Q26 if	NOT (Q23=#1); THOSE THAT HAVE HIGH INTEREST SAV ACCT'S
-----------	--

READ LIST, ACCEPT ALL THAT APPLY

With which organization(s) do you have one of these accounts?

- ING direct..... 01
- Presidents choice..... 02
- TD..... 03
- Scotia..... 04
- Royal Bank..... 05
- BMO..... 06
- CIBC..... 07
- CREDIT UNION (VARIOUS)..... 08 N
- (DO NOT READ) Other-specify..... 77 O
- (DO NOT READ) DK/NR..... 99 X

65:

Q25

Can you tell me whether the interest rates on that account is lower than what you'd think you'd make off a CSB or CPB, higher, or the same?

- Lower..... 1
- Higher..... 2
- The same..... 3
- DK/NR..... 9

66:

Q26

Were you very aware, somewhat aware, only slightly aware or totally unaware that in addition to offering Canada Savings Bonds, the government also sells another type of Bond called Canada Premium Bonds, which pays a higher interest rate but is less cashable than the Canada Savings Bond?

- Totally unaware..... 1
- Slightly aware..... 2
- Somewhat aware..... 3
- Very aware..... 4
- DK/NR..... 9

67:

Q27

=> Q31 if NOT (Q18=#2,#3); Q18 BONDHOLDERS

Did you buy your Bonds:

At your bank only	01
Through payroll deduction only	02
Both at your bank and through payroll	03
Direct online	04
Direct over the phone	05
From a trust company	06
From a credit union	07
From a stockbroker	08
Through a financial advisor	09
Other (specify)	77 O
(DO NOT READ) DK/NR	99 X

68:

Q28

=> +1 if NOT (Q18=#2); CSB AT Q18

READ LIST

Roughly speaking, how much money did you invest into Canada Savings Bonds?
Was it?

Less than \$500	1
\$500 to \$999	2
\$1,000 to \$4,999	3
\$5,000 to \$9,999	4
\$10,000 to \$24,999	5
\$25,000 or more	6
(DO NOT READ) DK/NR	9

69:

Q29

=> +1 if NOT (Q18=#3); CPB AT Q18

READ LIST

Roughly speaking, how much money did you invest into Canada Premium Bonds?
Was it?

Less than \$500	1
\$500 to \$999	2
\$1,000 to \$4,999	3
\$5,000 to \$9,999	4
\$10,000 to \$24,999	5
\$25,000 or more	6
(DO NOT READ) DK/NR	9

70:

Q30

Did the total amount that you invested in Canada Savings Bonds and Canada Premium Bonds this year represent an amount that was more, less or about the same as you usually invest in Canada Savings Bonds?

- More 1
- Less..... 2
- About the same 3
- (DO NOT READ) Don't usually buy/first time buyer..... 8
- (DO NOT READ) DK/NR..... 9

71:

Q31

I'd like to get a sense of the factors that are most important to your consideration of purchasing of Canada Savings Bonds or Canada Premium Bonds. For each of the following, please tell me how important you feel the factor is. On a scale of 1-7 where 1 is not an important factor and 7 is an extremely important factor, how important is . . .

72:

Q31AA

How important is...when considering the purchase of CSB's/CPBs

The rate of interest

- 1. Not an important factor 1
- 2 2
- 3 3
- 4. Somewhat important factor..... 4
- 5 5
- 6 6
- 7. Extremely important factor..... 7
- DK/NR..... 9

73:

Q31BB

How important is...when considering the purchase of CSB's/CPBs

The fact that CSBs are cashable anytime

- 1. Not an important factor 1
- 2 2
- 3 3
- 4. Somewhat important factor..... 4
- 5 5
- 6 6
- 7. Extremely important factor..... 7
- DK/NR..... 9

74:

Q31A

How important is...when considering the purchase of CSB's/CPBs

The first year rate of interest

1. Not an important factor	1
2	2
3	3
4. Somewhat important factor.....	4
5	5
6	6
7. Extremely important factor.....	7
DK/NR.....	9

75:

Q31B

How important is...when considering the purchase of CSB's/CPBs

The overall rate of interest over the term of the bond

1. Not an important factor	1
2	2
3	3
4. Somewhat important factor.....	4
5	5
6	6
7. Extremely important factor.....	7
DK/NR.....	9

76:

Q31C

How important is...when considering the purchase of CSB's/CPBs

The security of the government guarantee

1. Not an important factor	1
2	2
3	3
4. Somewhat important factor.....	4
5	5
6	6
7. Extremely important factor.....	7
DK/NR.....	9

77:

Q31D

How important is...when considering the purchase of CSB's/CPBs

You want to use them as a rainy day fund

1. Not an important factor	1
2	2
3	3
4. Somewhat important factor.....	4
5	5
6	6
7. Extremely important factor.....	7
DK/NR.....	9

78:

Q31E

How important is...when considering the purchase of CSB's/CPBs

The ease of purchasing them

1. Not an important factor	1
2	2
3	3
4. Somewhat important factor.....	4
5	5
6	6
7. Extremely important factor.....	7
DK/NR.....	9

79:

Q31F

How important is...when considering the purchase of CSB's/CPBs

That bonds have no fees

1. Not an important factor	1
2	2
3	3
4. Somewhat important factor.....	4
5	5
6	6
7. Extremely important factor.....	7
DK/NR.....	9

80:

Q31G

How important is...when considering the purchase of CSB's/CPBs

That they are Canadian

1. Not an important factor	1
2	2
3	3
4. Somewhat important factor.....	4
5	5
6	6
7. Extremely important factor.....	7
DK/NR.....	9

81:

Q31H

How important is...when considering the purchase of CSB's/CPBs

The bondholder certificate you receive

1. Not an important factor	1
2	2
3	3
4. Somewhat important factor.....	4
5	5
6	6
7. Extremely important factor.....	7
DK/NR.....	9

82:

Q31I

How important is...when considering the purchase of CSB's/CPBs

That they are fairly simple to understand

1. Not an important factor	1
2	2
3	3
4. Somewhat important factor.....	4
5	5
6	6
7. Extremely important factor.....	7
DK/NR.....	9

83:

Q31J

How important is...when considering the purchase of CSB's/CPBs

That you read or heard that they are a good investment

1. Not an important factor	1
2	2
3	3
4. Somewhat important factor.....	4
5	5
6	6
7. Extremely important factor.....	7
DK/NR.....	9

84:

Q31K

How important is...when considering the purchase of CSB's/CPBs

Avoiding the turmoil in the stock markets

1. Not an important factor	1
2	2
3	3
4. Somewhat important factor.....	4
5	5
6	6
7. Extremely important factor.....	7
DK/NR.....	9

85:

Q31L

How important is...when considering the purchase of CSB's/CPBs

Saving up money for another investment later

1. Not an important factor	1
2	2
3	3
4. Somewhat important factor.....	4
5	5
6	6
7. Extremely important factor.....	7
DK/NR.....	9

86:

Q31M

How important is...when considering the purchase of CSB's/CPBs

Saving up money for a trip or major purchase

1. Not an important factor	1
2	2
3	3
4. Somewhat important factor.....	4
5	5
6	6
7. Extremely important factor.....	7
DK/NR.....	9

87:

Q31N

How important is...when considering the purchase of CSB's/CPBs

Putting money away for children or loved ones

1. Not an important factor	1
2	2
3	3
4. Somewhat important factor.....	4
5	5
6	6
7. Extremely important factor.....	7
DK/NR.....	9

88:

Q31O

How important is...when considering the purchase of CSB's/CPBs

That they are advised by a financial planner or institution

1. Not an important factor	1
2	2
3	3
4. Somewhat important factor.....	4
5	5
6	6
7. Extremely important factor.....	7
DK/NR.....	9

89:

Q31P

How important is...when considering the purchase of CSB's/CPBs

That they paid you more than a savings account

1. Not an important factor	1
2	2
3	3
4. Somewhat important factor.....	4
5	5
6	6
7. Extremely important factor.....	7
DK/NR.....	9

90:

Q31Q

How important is...when considering the purchase of CSB's/CPBs

That they make a good gift

1. Not an important factor	1
2	2
3	3
4. Somewhat important factor.....	4
5	5
6	6
7. Extremely important factor.....	7
DK/NR.....	9

91:

Q31R

How important is...when considering the purchase of CSB's/CPBs

That they have a minimum rate guarantee, which means rates will never go down but may be adjusted upward if market conditions warrant

1. Not an important factor	1
2	2
3	3
4. Somewhat important factor.....	4
5	5
6	6
7. Extremely important factor.....	7
DK/NR.....	9

92:

Q32

=> +1 if NOT (Q18=#2,#3); Q18 BONDHOLDERS

Do you tend to purchase Canada Savings Bonds for near term goals (like vacations, Christmas presents, or a rainy day fund) or longer-term goals (like retirement)?

Near term goals	1
Longer-term goals	2
NOT SHOWN(Volunteered) Do not purchase conservative financial products..	8 N
DK/NR.....	9

93:

Q33

=> +1 if Q18=#2,#3; NON Q18 BONDHOLDERS

When you purchase conservative financial products like GICs, bonds, and money market funds, do you tend to purchase them to pursue near term goals (like vacations, Christmas presents, or a rainy day fund) or longer-term goals (like retirement)?

Near term goals	1
Longer-term goals	2
(Volunteered) Do not purchase conservative financial products.....	8 X
DK/NR.....	9 X

94:

Q34

I'd like to get a sense of how some factors apply to you in your consideration of purchasing of Canada Savings Bonds. For each of the following, please tell me how much each factor applies to you. On a scale of 1-7 where 1 is that it does not apply to you at all and 7 is that it applies to you completely, how about . . .

95:

Q34A

How...applies in consideration of purchasing of CSB's

You weren't aware that the sales period had started.

- 1.Does not apply to you..... 1
- 2 2
- 3 3
- 4 4
- 5 5
- 6 6
- 7.Applies to you completely 7
- DK/NR..... 9

96:

Q34B

How...applies in consideration of purchasing of CSB's

You didn't have money available to invest this year.

- 1.Does not apply to you..... 1
- 2 2
- 3 3
- 4 4
- 5 5
- 6 6
- 7.Applies to you completely 7
- DK/NR..... 9

97:

Q34C

How...applies in consideration of purchasing of CSB's

You read or heard in the media that these Bonds are not a good investment.

- 1.Does not apply to you..... 1
- 2 2
- 3 3
- 4 4
- 5 5
- 6 6
- 7.Applies to you completely 7
- DK/NR..... 9

98:

Q34D

How...applies in consideration of purchasing of CSB's

You decided to put money into investments that could potentially earn a higher yield, such as mutual funds.

- 1.Does not apply to you..... 1
- 2 2
- 3 3
- 4 4
- 5 5
- 6 6
- 7.Applies to you completely 7
- DK/NR..... 9

99:

Q34E

How...applies in consideration of purchasing of CSB's

You wanted to keep money available for other needs.

- 1.Does not apply to you..... 1
- 2 2
- 3 3
- 4 4
- 5 5
- 6 6
- 7.Applies to you completely 7
- DK/NR..... 9

100:

Q34F

How...applies in consideration of purchasing of CSB's

A financial adviser encouraged you to invest in something else.

- 1.Does not apply to you..... 1
- 2 2
- 3 3
- 4 4
- 5 5
- 6 6
- 7.Applies to you completely 7
- DK/NR..... 9

101:

Q34G

How...applies in consideration of purchasing of CSB's

You are holding off making any investment decisions right now, because of uncertainty in the economy and the financial markets.

- 1.Does not apply to you..... 1
- 2 2
- 3 3
- 4 4
- 5 5
- 6 6
- 7.Applies to you completely 7
- DK/NR..... 9

102:

Q35

I'd like to understand what factors you consider to be most important when you assess conservative financial products like Bonds, GIC's, Money market funds, and high interest savings accounts. I am going to list some potential factors that are involved in those decisions, and I would like you to indicate how important these factors are, on a scale of one to seven where one is not at all important and seven is extremely important, how important is ...

103:

Q35A

The importance of...when you assess financial products

The potential rate of return in the first year

- 1. Not at all important 1
- 2 2
- 3 3
- 4. Somewhat important 4
- 5 5
- 6 6
- 7. Extremely important 7
- DK/NR 9

104:

Q35B

The importance of...when you assess financial products

The potential rate of return over the term of the product

- 1. Not at all important 1
- 2 2
- 3 3
- 4. Somewhat important 4
- 5 5
- 6 6
- 7. Extremely important 7
- DK/NR 9

105:

Q35C

The importance of...when you assess financial products

The security of your principal

- 1. Not at all important 1
 - 2 2
 - 3 3
 - 4. Somewhat important 4
 - 5 5
 - 6 6
 - 7. Extremely important 7
 - DK/NR 9
-

106:

Q35D

The importance of...when you assess financial products

The convenience of purchasing and redeeming the product

1. Not at all important	1
2	2
3	3
4. Somewhat important	4
5	5
6	6
7. Extremely important	7
DK/NR	9

107:

Q35E

The importance of...when you assess financial products

The customer service you receive from the organization that you purchase the product from

1. Not at all important	1
2	2
3	3
4. Somewhat important	4
5	5
6	6
7. Extremely important	7
DK/NR	9

108:

Q35F

The importance of...when you assess financial products

The fees charged for purchasing or redeeming the product

1. Not at all important	1
2	2
3	3
4. Somewhat important	4
5	5
6	6
7. Extremely important	7
DK/NR	9

109:

Q35G

The importance of...when you assess financial products

The cashability or liquidity of the product

1. Not at all important	1
2	2
3	3
4. Somewhat important	4
5	5
6	6
7. Extremely important	7
DK/NR	9

110:**Q36**

Have you ever received CSBs or CPBs as a gift?

Yes..... 1
 No..... 2
 DK/NR..... 9

111:**Q37A**

=> +1 if NOT (Q36=#1); RECVEIVED AS GIFT

READ LIST, SELECT ALL THAT APPLY

Which of the following have you done with them?

Cashed them in 1
 Reinvested them in CSBs or CPBs once they matured..... 2
 Reinvested them in other financial products..... 3
 Or do you still have them? 4
 (DO NOT READ)DK/NR..... 9 X

112:**Q37B**

=> +1 if NOT (Q36=#1); RECVEIVED AS GIFT

READ LIST, SELECT ALL THAT APPLY

Has the fact that you were given CSBs as a gift ever inspired you to:

Begin investing in CSBs 1
 Begin investing in other financial products..... 2
 (Volunteered) Neither 8 X
 (Volunteered) DK/NR..... 9 X

113:**Q38**

Have you ever given a CSB or a CPB as a gift?

Yes..... 1
 No..... 2
 DK/NR..... 9

114:**Q38B**

=> +1 if NOT (Q38=#1); GIVEN AS A GIFT

OPEN END

Why did you choose to give a CSB or CPB and not any of the other investment products out there, or just cash?

INVESTMENT FOR THE FUTURE (LESS ACCESSABLE, FOR
 EDUCATION, BETTER CHANCE TO SAVE OR INVEST IT...) 01 N
 SAFE AND SECURE/GOOD INVESTMENT 02 N
 CONVENIENCE/HANDY..... 03 N
 Specify 77 O
 DK/NR..... 99

115:

Q39S

=> Q39P if NOT (ROT1=#1); HALF SAMPLE GET CSB'S

For each of the following, please tell me whether you think the description applies to Canada Savings Bonds well or poorly, using a 7 point scale, where 7 means you think the description applies extremely well, and 1 means you think the description applies very poorly. Canada Savings Bonds

116:

Q39SA

How the description applies to Canada Savings Bonds

Offer decent returns with little or no risk

- 1.Very poorly 1
- 2 2
- 3 3
- 4.Neither poor nor well 4
- 5 5
- 6 6
- 7.Extremely well 7
- DK/NR 9

117:

Q39SB

How the description applies to Canada Savings Bonds

Offer you peace of mind about your money

- 1.Very poorly 1
- 2 2
- 3 3
- 4.Neither poor nor well 4
- 5 5
- 6 6
- 7.Extremely well 7
- DK/NR 9

118:

Q39SC

How the description applies to Canada Savings Bonds

Are a good product to buy until you know what else you want to invest in

- 1.Very poorly 1
- 2 2
- 3 3
- 4.Neither poor nor well 4
- 5 5
- 6 6
- 7.Extremely well 7
- DK/NR 9

119:

Q39SD

How the description applies to Canada Savings Bonds

Are a good thing to put some, but not too much of your money into

1. Very poorly	1
2	2
3	3
4. Neither poor nor well	4
5	5
6	6
7. Extremely well	7
DK/NR	9

120:

Q39SE

How the description applies to Canada Savings Bonds

Are a good way to save for short term goals, like trips and major purchases

1. Very poorly	1
2	2
3	3
4. Neither poor nor well	4
5	5
6	6
7. Extremely well	7
DK/NR	9

121:

Q39SF

How the description applies to Canada Savings Bonds

Are a good way to save for long term goals, like retirement

1. Very poorly	1
2	2
3	3
4. Neither poor nor well	4
5	5
6	6
7. Extremely well	7
DK/NR	9

122:

Q39SG

How the description applies to Canada Savings Bonds

Are good as an emergency or rainy day fund

1. Very poorly	1
2	2
3	3
4. Neither poor nor well	4
5	5
6	6
7. Extremely well	7
DK/NR	9

123:

Q39SH

How the description applies to Canada Savings Bonds

A good way to teach young people about saving

1. Very poorly	1
2	2
3	3
4. Neither poor nor well	4
5	5
6	6
7. Extremely well	7
DK/NR	9

124:

Q39SI

How the description applies to Canada Savings Bonds

A good gift for children/young people

1. Very poorly	1
2	2
3	3
4. Neither poor nor well	4
5	5
6	6
7. Extremely well	7
DK/NR	9

125:

Q39SJ

How the description applies to Canada Savings Bonds

Gives you confidence you made the right investment decision

1. Very poorly	1
2	2
3	3
4. Neither poor nor well	4
5	5
6	6
7. Extremely well	7
DK/NR	9

126:

Q39SK

How the description applies to Canada Savings Bonds

Helps you to take control of your financial future

1. Very poorly	1
2	2
3	3
4. Neither poor nor well	4
5	5
6	6
7. Extremely well	7
DK/NR	9

127:

Q39SL

How the description applies to Canada Savings Bonds

Are an opportunity to help the country

1.Very poorly	1
2	2
3	3
4.Neither poor nor well	4
5	5
6	6
7.Extremely well.....	7
DK/NR.....	9

128:

Q39SM

How the description applies to Canada Savings Bonds

Are designed for people like you

1.Very poorly	1
2	2
3	3
4.Neither poor nor well	4
5	5
6	6
7.Extremely well.....	7
DK/NR.....	9

129:

Q39SN

How the description applies to Canada Savings Bonds

Are old-fashioned and out of date

1.Very poorly	1
2	2
3	3
4.Neither poor nor well	4
5	5
6	6
7.Extremely well.....	7
DK/NR.....	9

130:

Q39SO

How the description applies to Canada Savings Bonds

Are designed for people with less money

1.Very poorly	1
2	2
3	3
4.Neither poor nor well	4
5	5
6	6
7.Extremely well.....	7
DK/NR.....	9

131:**Q39SP***How the description applies to Canada Savings Bonds*

Are designed for older people

1. Very poorly	1
2	2
3	3
4. Neither poor nor well	4
5	5
6	6
7. Extremely well	7
DK/NR	9

132:**Q39SQ***How the description applies to Canada Savings Bonds*

Are designed for younger people

1. Very poorly	1
2	2
3	3
4. Neither poor nor well	4
5	5
6	6
7. Extremely well	7
DK/NR	9

133:**Q39SR***How the description applies to Canada Savings Bonds*

Are an attractive safe haven during this period of uncertainty

1. Very poorly	1
2	2
3	3
4. Neither poor nor well	4
5	5
6	6
7. Extremely well	7
DK/NR	9

134:**Q39SS***How the description applies to Canada Savings Bonds*

Are better than putting money into a bank account

1. Very poorly	1
2	2
3	3
4. Neither poor nor well	4
5	5
6	6
7. Extremely well	7
DK/NR	9

135:

Q39ST

How the description applies to Canada Savings Bonds

Are familiar and therefore not stressful to buy or own

- 1.Very poorly 1
- 2 2
- 3 3
- 4.Neither poor nor well 4
- 5 5
- 6 6
- 7.Extremely well..... 7
- DK/NR..... 9

136:

Q39SU

How the description applies to Canada Savings Bonds

Are competitive with GICs

- 1.Very poorly 1
- 2 2
- 3 3
- 4.Neither poor nor well 4
- 5 5
- 6 6
- 7.Extremely well..... 7
- DK/NR..... 9

137:

Q39SV

How the description applies to Canada Savings Bonds

Are competitive with high interest savings accounts, like ING direct

- 1.Very poorly 1
- 2 2
- 3 3
- 4.Neither poor nor well 4
- 5 5
- 6 6
- 7.Extremely well..... 7
- DK/NR..... 9

138:

Q39P

=> Q40 if ROT1=#1 OR (ROT1=#2 AND Q26=#1); HALF SAMPLE GET CPB'S AND THEY HAVE TO BE AT LEAST SLIGHTLY AWARE OF CPB'S

For each of the following, please tell me whether you think the description applies to Canada Premium Bonds well or poorly, using a 7 point scale, where 7 means you think the description applies extremely well, and 1 means you think the description applies very poorly. Canada Premium Bonds

139:

Q39PA

How the description applies to Canada Premium Bonds

Offer decent returns with little or no risk

1.Very poorly	1
2	2
3	3
4.Neither poor nor well	4
5	5
6	6
7.Extremely well	7
DK/NR.....	9

140:

Q39PB

How the description applies to Canada Premium Bonds

Offer you peace of mind about your money

1.Very poorly	1
2	2
3	3
4.Neither poor nor well	4
5	5
6	6
7.Extremely well.....	7
DK/NR.....	9

141:

Q39PC

How the description applies to Canada Premium Bonds

Are a good product to buy until you know what else you want to invest in

1.Very poorly	1
2	2
3	3
4.Neither poor nor well	4
5	5
6	6
7.Extremely well.....	7
DK/NR.....	9

142:

Q39PD

How the description applies to Canada Premium Bonds

Are a good thing to put some, but not too much of your money into

1.Very poorly	1
2	2
3	3
4.Neither poor nor well	4
5	5
6	6
7.Extremely well.....	7
DK/NR.....	9

143:

Q39PE

How the description applies to Canada Premium Bonds

Are a good way to save for short term goals, like trips and major purchases

1.Very poorly	1
2	2
3	3
4.Neither poor nor well	4
5	5
6	6
7.Extremely well	7
DK/NR.....	9

144:

Q39PF

How the description applies to Canada Premium Bonds

Are a good way to save for long term goals, like retirement

1.Very poorly	1
2	2
3	3
4.Neither poor nor well	4
5	5
6	6
7.Extremely well	7
DK/NR.....	9

145:

Q39PG

How the description applies to Canada Premium Bonds

Are good as an emergency or rainy day fund

1.Very poorly	1
2	2
3	3
4.Neither poor nor well	4
5	5
6	6
7.Extremely well	7
DK/NR.....	9

146:

Q39PH

How the description applies to Canada Premium Bonds

A good way to teach young people about saving

1.Very poorly	1
2	2
3	3
4.Neither poor nor well	4
5	5
6	6
7.Extremely well	7
DK/NR.....	9

147:

Q39PI

How the description applies to Canada Premium Bonds

A good gift for children/young people

1. Very poorly	1
2	2
3	3
4. Neither poor nor well	4
5	5
6	6
7. Extremely well	7
DK/NR	9

148:

Q39PJ

How the description applies to Canada Premium Bonds

Gives you confidence you made the right investment decision

1. Very poorly	1
2	2
3	3
4. Neither poor nor well	4
5	5
6	6
7. Extremely well	7
DK/NR	9

149:

Q39PK

How the description applies to Canada Premium Bonds

Helps you to take control of your financial future

1. Very poorly	1
2	2
3	3
4. Neither poor nor well	4
5	5
6	6
7. Extremely well	7
DK/NR	9

150:

Q39PL

How the description applies to Canada Premium Bonds

Are an opportunity to help the country

1. Very poorly	1
2	2
3	3
4. Neither poor nor well	4
5	5
6	6
7. Extremely well	7
DK/NR	9

151:

Q39PM

How the description applies to Canada Premium Bonds

Are designed for people like you

1.Very poorly	1
2	2
3	3
4.Neither poor nor well	4
5	5
6	6
7.Extremely well.....	7
DK/NR.....	9

152:

Q39PN

How the description applies to Canada Premium Bonds

Are old-fashioned and out of date

1.Very poorly	1
2	2
3	3
4.Neither poor nor well	4
5	5
6	6
7.Extremely well.....	7
DK/NR.....	9

153:

Q39PO

How the description applies to Canada Premium Bonds

Are designed for people with less money

1.Very poorly	1
2	2
3	3
4.Neither poor nor well	4
5	5
6	6
7.Extremely well.....	7
DK/NR.....	9

154:

Q39PP

How the description applies to Canada Premium Bonds

Are designed for older people

1.Very poorly	1
2	2
3	3
4.Neither poor nor well	4
5	5
6	6
7.Extremely well.....	7
DK/NR.....	9

155:

Q39PQ

How the description applies to Canada Premium Bonds

Are designed for younger people

1.Very poorly	1
2	2
3	3
4.Neither poor nor well	4
5	5
6	6
7.Extremely well	7
DK/NR.....	9

156:

Q39PR

How the description applies to Canada Premium Bonds

Are an attractive safe haven during this period of uncertainty

1.Very poorly	1
2	2
3	3
4.Neither poor nor well	4
5	5
6	6
7.Extremely well	7
DK/NR.....	9

157:

Q39PS

How the description applies to Canada Premium Bonds

Are better than putting money into a bank account

1.Very poorly	1
2	2
3	3
4.Neither poor nor well	4
5	5
6	6
7.Extremely well	7
DK/NR.....	9

158:

Q39PT

How the description applies to Canada Premium Bonds

Are familiar and therefore not stressful to buy or own

1.Very poorly	1
2	2
3	3
4.Neither poor nor well	4
5	5
6	6
7.Extremely well	7
DK/NR.....	9

159:

Q39PU

How the description applies to Canada Premium Bonds

Are competitive with GICs

1.Very poorly	1
2	2
3	3
4.Neither poor nor well	4
5	5
6	6
7.Extremely well	7
DK/NR.....	9

160:

Q39PV

How the description applies to Canada Premium Bonds

Are competitive with high interest savings accounts, like ING direct

1.Very poorly	1
2	2
3	3
4.Neither poor nor well	4
5	5
6	6
7.Extremely well	7
DK/NR.....	9

161:

Q40

Over the next few months, do you think interest rates will rise, fall, or remain the same?

Rise.....	1
Fall.....	2
Remain the same	3
DK/NR.....	9

162:

PQ41

Now I'd like to ask you a few questions about your attitudes toward financial issues.

163:

Q41

Please rate how satisfied you are with your personal financial situation, using a seven-point scale where one means extremely dissatisfied, seven means extremely satisfied and four is neither satisfied nor dissatisfied.

1.Extremely dissatisfied.....	1
2	2
3	3
4.Neither satisfied nor dissatisfied.....	4
5	5
6	6
7.Extremely satisfied	7
DK/NR.....	9

164:

Q42

Overall, will your investment choices become much more aggressive, somewhat more aggressive, remain about the same, become somewhat more conservative or much more conservative over the next few months?

- Much more aggressive 1
- Somewhat more aggressive..... 2
- Remain about the same 3
- Somewhat more conservative..... 4
- Much more conservative 5
- DK/NR..... 9

165:

Q43

Please indicate the extent to which you agree or disagree with the following statements on a scale of 1 to 7, where 1 means you strongly disagree, 7 means you strongly agree and the mid-point 4 means you neither agree nor disagree.

166:

Q43A

Agreement with the following statement:

Over the next few months, I plan to take more risk with my investments in the hope of getting a good return

- 1.Strongly disagree 1
- 2 2
- 3 3
- 4.Neither agree nor disagree 4
- 5 5
- 6 6
- 7.Strongly agree 7
- DK/NR..... 9

167:

Q43B

Agreement with the following statement:

I remain convinced that the Canadian economy is fairly sound

- 1.Strongly disagree 1
 - 2 2
 - 3 3
 - 4.Neither agree nor disagree 4
 - 5 5
 - 6 6
 - 7.Strongly agree 7
 - DK/NR..... 9
-

168:

Q43C

Agreement with the following statement:

I plan to reduce the risk in my investments in the next few months

1.Strongly disagree.....	1
2.....	2
3.....	3
4.Neither agree nor disagree.....	4
5.....	5
6.....	6
7.Strongly agree.....	7
DK/NR.....	9

169:

Q43D

Agreement with the following statement:

Given the current turmoil in the stock market, Canada Savings Bonds are the kind of product that I will be seriously considering putting some of my money into over the next few months

1.Strongly disagree.....	1
2.....	2
3.....	3
4.Neither agree nor disagree.....	4
5.....	5
6.....	6
7.Strongly agree.....	7
DK/NR.....	9

170:

Q43E

Agreement with the following statement:

The government of Canada is using new and innovative ways to provide information and services to citizens

1.Strongly disagree.....	1
2.....	2
3.....	3
4.Neither agree nor disagree.....	4
5.....	5
6.....	6
7.Strongly agree.....	7
DK/NR.....	9

171:

Q43F

Agreement with the following statement:

The government of Canada delivers its services and information in a respectful way

- 1.Strongly disagree..... 1
- 2..... 2
- 3..... 3
- 4.Neither agree nor disagree 4
- 5..... 5
- 6..... 6
- 7.Strongly agree 7
- DK/NR..... 9

172:

Q43G

Agreement with the following statement:

You can count on the government of Canada for reliable service and information

- 1.Strongly disagree..... 1
- 2..... 2
- 3..... 3
- 4.Neither agree nor disagree 4
- 5..... 5
- 6..... 6
- 7.Strongly agree 7
- DK/NR..... 9

173:

DEMIN

These last few questions are strictly for statistical purposes and I remind you that all of your answers are completely confidential

174:

Q44

How frequently do you use the following media for news and information? every day, several times a week, once a week, once a month, or never?

175:

Q44A

How frequently do you use ... for news and information?

The Globe and Mail

- Never..... 1
- Once a month..... 2
- Once a week..... 3
- Several times a week..... 4
- Every day..... 5
- DK/NR..... 9

176:

Q44B

How frequently do you use . . . for news and information?

The National Post	
Never.....	1
Once a month.....	2
Once a week.....	3
Several times a week.....	4
Every day.....	5
DK/NR.....	9

177:

Q44C

How frequently do you use . . . for news and information?

Your local daily newspaper	
Never.....	1
Once a month.....	2
Once a week.....	3
Several times a week.....	4
Every day.....	5
DK/NR.....	9

178:

Q44D

How frequently do you use . . . for news and information?

Your local weekly newspaper	
Never.....	1
Once a month.....	2
Once a week.....	3
Several times a week.....	4 N
Every day.....	5 N
DK/NR.....	9

179:

Q44D1

How frequently do you use . . . for news and information?

CBC TV National news	
Never.....	1
Once a month.....	2
Once a week.....	3
Several times a week.....	4
Every day.....	5
DK/NR.....	9

180:

Q44D2

=> +1 if NOT (IAREA=#4#7); QUEBEC ONLY

How frequently do you use . . . for news and information?

SRC

Never.....	1
Once a month.....	2
Once a week.....	3
Several times a week.....	4
Every day.....	5
DK/NR.....	9

181:

Q44E

How frequently do you use . . . for news and information?

CTV National News

Never.....	1
Once a month.....	2
Once a week.....	3
Several times a week.....	4
Every day.....	5
DK/NR.....	9

182:

Q44F

How frequently do you use . . . for news and information?

Global National

Never.....	1
Once a month.....	2
Once a week.....	3
Several times a week.....	4
Every day.....	5
DK/NR.....	9

183:

Q44G

How frequently do you use . . . for news and information?

CBC radio

Never.....	1
Once a month.....	2
Once a week.....	3
Several times a week.....	4
Every day.....	5
DK/NR.....	9

184:

Q44H

How frequently do you use . . . for news and information?

Local radio	
Never.....	1
Once a month.....	2
Once a week.....	3
Several times a week.....	4
Every day.....	5
DK/NR.....	9

185:

Q44I

How frequently do you use . . . for news and information?

Internet	
Never.....	1
Once a month.....	2
Once a week.....	3
Several times a week.....	4
Every day.....	5
DK/NR.....	9

186:

Q44J

How frequently do you use . . . for news and information?

TVA	
Never.....	1
Once a month.....	2
Once a week.....	3
Several times a week.....	4
Every day.....	5
DK/NR.....	9

187:

AGE

READ CATEGORIES IF NECESSARY

What is your age, please?	
18 years.....	01
19-24 years	02
25-29 years	03
30-34 years	04
35-39 years	05
40-44 years	06
45-49 years	07
50-54 years	08
55-59 years	09
60-64 years	10
65-69 years	11
70-74 years	12
75 or older.....	13
[DON'T READ] DK/NR	99

188:**INCME****READ LIST**

In which of the following categories would your 2004 household income before taxes, fall?

Less than \$20,000	1
\$20,000 to \$39,999	2
\$40,000 to \$59,999	3
\$60,000 to \$79,999	4
\$80,000 to \$99,999	5
\$100,000 to \$149,999	6
\$150,000 to \$249,999	7
\$250,000 or more	8
DK/NR	9

189:**EDUC**

What is the highest level of schooling that you have completed?

Public/elementary school or less (grade 1-8)	01
Some high school	02
Graduated from high school (grade 12-13)	03
Vocational/technical college	04
Trade certification	05
Some university	06
Bachelor's degree	07
Professional certification	08
Graduate degree	09
DK/NR	99

190:**EMPLO**

Which of the following categories best describes your current employment status?

Self-employed	1
Employed full-time	2
Employed part-time	3
Unemployed	4
Student	5
Retired	6
Homemaker	7
Other	8
DK/NR	9

191:

ASST

READ LIST

Now excluding the value of your own residence, other properties and any investment in your business, is the total of all your household savings and financial investments...

less than \$10000.....	1
\$10000 to \$24999.....	2
\$25000 to \$49999.....	3
\$50000 to \$99999.....	4
\$100000 to \$249000.....	5
\$250000 or more.....	6
DK/NR.....	9

192:

INVST

READ LIST

Would the total amount you and your household has invested or saved this year(including all investments, savings, and RRSP's, but not including your home or personal use real estate) be...?

less than \$2000.....	1
\$2000 to \$4999.....	2
\$5000 to \$9999.....	3
\$10,000 to \$14,999.....	4
\$15,000 to \$19,999.....	5
\$20,000 to \$24,999.....	6
\$25,000 and over.....	7
DK/NR.....	9

193:

NSCR2

Did you save or invest \$2,000 or more in products such as savings bonds, RRSPS, GICs (Guaranteed Investment Certificates), term deposits, mutual funds or stocks last year?

Yes.....	1
No.....	2
DK/NR.....	9

194:

NSCR3

Do you think that you will save or invest \$2,000 or more in these products (bonds, GICs, mutual funds, RRSPS) in the next year or so?

Yes.....	1
No.....	2
DK/NR.....	9

198:

THNK

End of Interview

Thank you for your cooperation and time!

Completion.....	1	D
-----------------	---	---

INTRO

Bonjour. Je suis _____ et je travaille pour les Associés de recherche Ekos. Je vous appelle de la part du ministère des Finances. Nous faisons un sondage pour connaître les attitudes et opinions des Canadiens et Canadiennes de 18 ans et plus sur des questions économiques et financières. Le sondage s'adresse à n'importe quel membre de votre ménage qui s'occupe des décisions financières.

Le sondage vise à comprendre la façon de penser des Canadiens et non à vous inciter à acheter quoi que ce soit. (Il prend environ 20 minutes et nous espérons vraiment que vous pourrez nous accorder ce laps de temps.) Puis-je continuer?

SI LA PERSONNE N'A PAS DE RESPONSABILITE FINANCIERE DANS LE MENAGE, DEMANDER A PARLER A QUELQU'UN QUI EN A ET RECOMMENCER DU DEBUT)

@INTRO (1-Continuer, SHIFT + ? pour terminer)

11: **ROT1**

=> * si IF((ROT1==0),TRC(RAN(1,2.99999999)),ROT1)

for q39s battery vs. q39p battery
 Obligations d'épargne du Canada..... 1
 Obligations à prime du Canada 2

16: **SEX**

~~NE PAS DEMANDER~~
 Inscrire le sexe du répondant
 Homme 1
 Femme 2

17: **LAN**

Quelle est la langue que vous avez apprise en premier lieu à la maison dans votre enfance et que vous comprenez encore?
 Anglais 1
 Français 2
 Autre..... 3
 NSP/PDR..... 9

18: **Q1**

Avez-vous vu de la publicité sur des produits d'épargne ou de placement récemment, c'est-à-dire au cours du dernier mois?
 Oui 1
 Non 2
 NSP/PDR..... 9

19:

Q2

=> Q4 si NOT (Q1=#1); THOSE THAT HAVE SEEN

Ne pas suggérer

Sur quels produits d'épargne ou de placement avez-vous vu ou entendu de la publicité récemment?

Obligations d'épargne du Canada.....	01	
Obligations à prime du Canada	02	
.....	03	N
.....	04	N
.....	05	N
.....	06	N
.....	07	N
Tout autre produit (Veuillez préciser)	77	O
NSP/PDR.....	99	X

20:

Q3

=> +1 si NOT (Q2=#1,#2); RECALL BONDS

Où avez-vous vu ou entendu cette publicité sur les Obligations d'épargne du Canada ou les Obligations à prime du Canada?(Approfondir; Y at-il un autre endroit?)

A la télévision.....	01	
Dans un journal.....	02	
Dans une banque, une société de fiducie ou chez un courtier en valeurs mobilières	03	
Dans le courrier.....	04	
Dans un magazine.....	05	
Au travail.....	06	
Sur un site Web.....	07	
Dans un courriel.....	08	
Autre (préciser)	77	O
NSP/PDR.....	99	X

21:

Q4

=> Q7 si Q2=#1,#2; ONLY AWARE BONDS SKIP

Ces dernières semaines, avez-vous vu ou entendu de la publicité sur les Obligations d'épargne du Canada et les Obligations à prime du Canada?

Oui.....	1	
Non.....	2	
NSP/PDR.....	9	

22:

Q5

=> +1 si NOT (Q4=#1); HAVE SEEN AT Q4

ACCEPTER JUSQU'À TROIS REPONSES

Dites-moi s'il vous plaît ce dont vous vous souvenez de ces publicités. Quelles sont les images qui vous viennent à l'esprit?

.....	01	N
.....	02	N
.....	03	N
.....	04	N
.....	05	N
.....	06	N
.....	97	N
Réponse.....	77	O
NSP/PDR.....	99	X

23:

Q6

=> +1 si NOT (Q4=#1); HAVE SEEN AT Q4

LIRE LA LISTE, ACCEPTER TOUTE REPONSE PERTINENTE

Où avez-vous remarqué ces publicités?

A la télévision.....	01	
Dans un journal.....	02	
Dans une banque, une société de fiducie ou chez un courtier en valeurs mobilières	03	
Dans le courrier.....	04	
Dans un magazine.....	05	
Au travail.....	06	
Sur un site Web.....	07	
Dans un courriel.....	08	
Radio.....	09	N
Autre.....	77	O
NSP/PDR.....	99	X

24:

Q7

LIRE LA LISTE, ACCEPTER TOUTE REPONSE PERTINENTE

Avez-vous entendu parler des Obligations d'épargne du Canada ou des Obligations à prime du Canada provenant de l'une des sources suivantes?

Analyses ou commentaires d'analystes financiers dans des quotidiens.....	01	
Analyses ou commentaires dans des magazines.....	02	
Analyses ou commentaires à la radio.....	03	
Analyses ou commentaires à la télévision.....	04	
Analyses ou commentaires dans des bulletins de nouvelles.....	05	
Conseils de personnes à votre lieu de travail.....	06	
Conseils d'un courtier en valeurs mobilières.....	07	
Conseils d'un conseiller en placements.....	08	
Conseils de personnes à votre succursale bancaire.....	09	
(NE PAS LIRE) Rien de ce qui précède.....	98	X
(NE PAS LIRE) NSP/PDR.....	99	X

25:

Q7A

=> +1 si NOT (Q7=#1)

Et le ton des "Analyses ou commentaires d'analystes financiers dans des quotidiens" que vous avez vus était-il très positif à l'égard des OEC ou OPC, plutôt positif, plutôt négatif ou très négatif?

- très positif..... 1
- plutôt positif..... 2
- plutôt négatif..... 3
- très négatif..... 4
- NSP/PDR..... 9

26:

Q7B

=> +1 si NOT (Q7=#2)

Et le ton des "Analyses ou commentaires dans des magazines" que vous avez vus était-il très positif à l'égard des OEC ou OPC, plutôt positif, plutôt négatif ou très négatif?

- très positif..... 1
- plutôt positif..... 2
- plutôt négatif..... 3
- très négatif..... 4
- NSP/PDR..... 9

27:

Q7C

=> +1 si NOT (Q7=#3)

Et le ton des "Analyses ou commentaires à la radio" que vous avez entendus était-il très positif à l'égard des OEC ou OPC, plutôt positif, plutôt négatif ou très négatif?

- très positif..... 1
- plutôt positif..... 2
- plutôt négatif..... 3
- très négatif..... 4
- NSP/PDR..... 9

28:

Q7D

=> +1 si NOT (Q7=#4)

Et le ton des "Analyses ou commentaires à la télévision" que vous avez vus était-il très positif à l'égard des OEC ou OPC, plutôt positif, plutôt négatif ou très négatif?

- très positif..... 1
- plutôt positif..... 2
- plutôt négatif..... 3
- très négatif..... 4
- NSP/PDR..... 9

29:

Q7E

=> +1 si NOT (Q7=#5)

Et le ton des "Analyses ou commentaires dans des bulletins de nouvelles" que vous avez vus était-il très positif à l'égard des OEC ou OPC, plutôt positif, plutôt négatif ou très négatif?

très positif..... 1
plutôt positif..... 2
plutôt négatif..... 3
très négatif..... 4
NSP/PDR..... 9

30:

Q7F

=> +1 si NOT (Q7=#6)

Et le ton des "Conseils de personnes à votre lieu de travail" que vous avez reçus était-il très positif à l'égard des OEC ou OPC, plutôt positif, plutôt négatif ou très négatif?

très positif..... 1
plutôt positif..... 2
plutôt négatif..... 3
très négatif..... 4
NSP/PDR..... 9

31:

Q7G

=> +1 si NOT (Q7=#7)

Et le ton des "Conseils d'un courtier en valeurs mobilières" que vous avez reçus était-il très positif à l'égard des OEC ou OPC, plutôt positif, plutôt négatif ou très négatif?

très positif..... 1
plutôt positif..... 2
plutôt négatif..... 3
très négatif..... 4
NSP/PDR..... 9

32:

Q7H

=> +1 si NOT (Q7=#8)

Et le ton des "Conseils d'un conseiller en placements" que vous avez reçus était-il très positif à l'égard des OEC ou OPC, plutôt positif, plutôt négatif ou très négatif?

très positif..... 1
plutôt positif..... 2
plutôt négatif..... 3
très négatif..... 4
NSP/PDR..... 9

33:

Q7I

=> +1 si NOT (Q7=#9)

Et le ton des "Conseils de personnes à votre succursale bancaire" que vous avez reçus était-il très positif à l'égard des OEC ou OPC, plutôt positif, plutôt négatif ou très négatif?

- très positif..... 1
- plutôt positif..... 2
- plutôt négatif..... 3
- très négatif..... 4
- NSP/PDR..... 9

34:

PRE8

Voici maintenant quelques questions sur des publicités particulières touchant les Obligations d'épargne du Canada et les Obligations à prime du Canada. Vous rappelez-vous avoir vu ou entendu:

35:

Q8

Une publicité télévisée faisant la promotion des Obligations d'épargne du Canada et montrant des images du Canada et de Canadiens - vieux amis sur une motocyclette; un père et sa fille debout près d'un lac; une réunion de famille; deux femmes, deux enfants et un chien qui se promènent sur un sentier au bord de l'eau. Il y était question de vous assurer un avenir meilleur grâce aux Obligations d'épargne du Canada parce qu'elles sont garanties, offrent des taux concurrentiels et ne comportent jamais de frais.

- 1-Oui, certainement
- 2-Oui, vaguement
- 3-Non
- 9-(NE PAS LIRE) NSP/PDR
- @Q8

37:

Q9

Une publicité télévisée montrant une artiste dans son studio; un dessinateur de mode qui examine un tissu; une fillette qui saute d'un rocher dans un lac. Il y était question de vous assurer un avenir meilleur grâce aux Obligations d'épargne du Canada parce qu'elles sont garanties, offrent des taux concurrentiels et ne comportent jamais de frais.

- Oui, certainement..... 1
- Oui, vaguement..... 2
- Non..... 3
- NSP/PDR..... 9

38:

Q10

Et vous rappelez-vous avoir vu une série d'annonces de 2/3 de page en couleurs et en noir et blanc dans les journaux montrant des Canadiens qui ont une raison particulière d'épargner et portant, par exemple, ce titre : "épargner pour vos vacances", "épargner pour faire votre versement initial" ou "épargner pour réaliser le rêve d'un enfant"? Les trois versions de cette publicité montraient des Canadiens dans divers décors et comportaient la phrase "Un moyen d'y arriver. Garanti."

- 1-Oui, certainement
- 2-Oui, vaguement
- 3-Non
- 9-(NE PAS LIRE) NSP/PDR @Q10

39:

Q11

Parlons d'une promotion du Globe and Mail intitulée "Our Story/ Your Story", qui montrait d'anciens reportages du Globe and Mail et des témoignages au sujet des OEC. La promotion comportait des annonces en couleurs et en noir et blanc dans le Globe and Mail, et elle invitait les lecteurs à proposer leur propre témoignage touchant les OEC en leur offrant la chance de gagner une OEC de 1000\$. Vous rappelez-vous avoir vu cela?

- Oui, certainement..... 1
- Oui, vaguement..... 2
- Non..... 3
- NSP/PDR..... 9

40:

Q12

Le site Web du Globe and Mail présentait aussi des bandeaux publicitaires. On pouvait présenter son témoignage dans le cadre d'un concours sur le site Web du Globe and Mail. Vous rappelez-vous avoir vu l'un ou l'autre de ces bandeaux publicitaires?

- Oui, certainement..... 1
- Oui, vaguement..... 2
- Non..... 3
- NSP/PDR..... 9

41:

SKP1

=> CALC1 sinon => +1 si TONGUE ONLY	NOT (LAN=#2); FRENCH AS MOTHER
--	--------------------------------

42:

Q13

Note to interviewer: this is different from the Globe & Mail ad.

Une promotion de TVA intitulée " Portez un témoignage sur les Obligations d'épargne du Canada " qui montrait dans une publicité télévisée des personnes décrivant ce qui leur plaisait au sujet des Obligations d'épargne du Canada. La publicité invitait les téléspectateurs à écrire leur propre témoignage portant sur les OEC pour avoir la chance de gagner une OEC de 1000\$. Vous rappelez-vous avoir vu cette publicité à TVA?

- Oui, certainement..... 1
- Oui, vaguement 2
- Non..... 3
- NSP/PDR..... 9

43:

Q14

Le site Web de TVA comportait une section-concours où l'on pouvait inscrire en ligne son témoignage. Vous rappelez-vous avoir vu les éléments en ligne de cette promotion?

- Oui, certainement..... 1
- Oui, vaguement 2
- Non..... 3
- NSP/PDR..... 9

44:

CALC1

=> * si	IF((Q8=#1-#2),1,IF((Q9=#1-#2),2,IF((Q10=#1-#2),3,IF((Q11=#1-#2),4,IF((Q12=#1-#2),5,IF((Q13=#1-#2),6,IF((Q14=#1-#2),7,0))))))
---------	--

- 0
- 1
- 2
- 3
- 4
- 5
- 6
- 7

45:

AD1

=> PRE16 si	CALC1=#1
-------------	----------

- Avez-vous fait quoi de ce soit parce que vous aviez vu cette publicité?
- Oui..... 1
 - Non..... 2
 - NSP/PDR..... 9

46:

AD2

=> +1 si NOT (AD1=#1); THOSE THAT DID SOMETHING

ACCEPTER JUSQU'A TROIS REPONSES

Qu'est-ce que vous avez fait?

.....	01	N
.....	97	N
Réponse.....	77	O
NSP/PDR.....	99	X

47:

PRE16

La prochaine série de questions concerne vos décisions en matière de placement.

48:

Q16

Vous savez peut-être que la période actuelle pendant laquelle les Canadiens peuvent acheter des Obligations d'épargne du Canada ou des Obligations à prime du Canada a commencé en octobre et va se poursuivre jusqu'en avril de l'année prochaine. Nous aimerions savoir quelle est la probabilité que vous achetiez une Obligation d'épargne du Canada ou une Obligation à prime du Canada pendant cette période. Diriez-vous que vous êtes certain d'acheter une OEC ou une OPC pendant cette période ou que vous en avez déjà acheté une, que vous allez probablement acheter une OEC/OPC pendant cette période, que vous allez peut-être en acheter une ou que vous êtes certain de ne pas acheter l'une ou l'autre de ces obligations pendant cette période?

- 1-Certain d'acheter/A déjà acheté
- 2-Va probablement acheter
- 3-Va peut-être acheter
- 4-Certain de ne pas acheter
- 9- (NE PAS LIRE) NSP/PDR
- @Q16

49:

Q17

Au cours des trois derniers mois avez-vous acheté des produits d'épargne ou de placement comme une obligation, un REER, un CPG (Certificat de placement garanti), un dépôt à terme, un fonds commun de placement?

Oui.....	1
Non.....	2
NSP/PDR.....	9

50:

Q18

=> Q21 si NOT (Q17=#1); THOSE THAT HAVE PURCHASED IN PAST 3 MONTHS

LIRE LA LISTE. ACCEPTER TOUTE REPONSE PERTINENTE

Lesquels des produits suivants avez-vous achetés au cours des trois derniers mois?

CPG ou dépôt à terme	01	
Obligation d'épargne du Canada	02	
Obligation à prime du Canada	03	
Obligation d'épargne émise par votre province	04	
Autre obligation négociable d'une entreprise ou du gouvernement	05	
Bon du trésor	06	
CPG indiciel	07	
Action d'une entreprise cotée en bourse	08	
Fonds commun de placement	09	
Compte d'épargne à taux d'intérêt élevé	10	
Fonds de titres à revenu fixe	11	
Fonds indiciel	12	
Fonds en gestion distincte	13	
Fonds commun de placement éthique	14	
Compte bancaire (d'épargne)	15	
.....	16	N
Autre (Préciser)	77	O
(NE PAS LIRE) NSP/PDR	99	X

51:

Q19

LIRE LA LISTE. ACCEPTER TOUTE REPONSE PERTINENTE

Comment vous êtes-vous procuré votre ou vos produits financiers?

En personne dans une banque	01	
En personne auprès d'un courtier/consellier financier	02	
Au téléphone	03	
Sur Internet	04	
Par retenue salariale	05	
(NE PAS LIRE) Autre-préciser	77	O
(NE PAS LIRE) NSP/PDR	99	X

52:

Q20

Avez-vous acheté ces produits dans le cadre d'un REER?

Oui	1	
Non	2	
NSP/PDR	9	

53:

Q21

Quand vous prenez la décision d'acheter un produit financier, dites-moi s'il vous plaît quelle est l'importance de chacun des suivants comme source d'information, selon une échelle de un à neuf où un signifie pas du tout important et neuf, très important.

54:

Q21A

Importance de...comme source d'information en vue de prendre une décision

Votre banque

1.Pas du tout important.....	01
2.....	02
3.....	03
4.....	04
5.....	05
6.....	06
7.....	07
8.....	08
9.Très important.....	09
NSP/PDR.....	99

55:

Q21B

Importance de...comme source d'information en vue de prendre une décision

Votre conseiller financier

1.Pas du tout important.....	01
2.....	02
3.....	03
4.....	04
5.....	05
6.....	06
7.....	07
8.....	08
9.Très important.....	09
NSP/PDR.....	99

56:

Q21C

Importance de...comme source d'information en vue de prendre une décision

Une ligne 1-800

1.Pas du tout important.....	01
2.....	02
3.....	03
4.....	04
5.....	05
6.....	06
7.....	07
8.....	08
9.Très important.....	09
NSP/PDR.....	99

57:

Q21D

Importance de...comme source d'information en vue de prendre une décision

Internet

1.Pas du tout important.....	01
2.....	02
3.....	03
4.....	04
5.....	05
6.....	06
7.....	07
8.....	08
9.Très important.....	09
NSP/PDR.....	99

58:

Q21E

Importance de...comme source d'information en vue de prendre une décision

Annonces dans les journaux

1.Pas du tout important.....	01
2.....	02
3.....	03
4.....	04
5.....	05
6.....	06
7.....	07
8.....	08
9.Très important.....	09
NSP/PDR.....	99

59:

Q21F

Importance de...comme source d'information en vue de prendre une décision

Télévision

1.Pas du tout important.....	01
2.....	02
3.....	03
4.....	04
5.....	05
6.....	06
7.....	07
8.....	08
9.Très important.....	09
NSP/PDR.....	99

60:

Q21G

Importance de...comme source d'information en vue de prendre une décision

Radio

1.Pas du tout important.....	01
2.....	02
3.....	03
4.....	04
5.....	05
6.....	06
7.....	07
8.....	08
9.Très important.....	09
NSP/PDR.....	99

61:

Q21H

Importance de...comme source d'information en vue de prendre une décision

Amis ou famille

1.Pas du tout important.....	01
2.....	02
3.....	03
4.....	04
5.....	05
6.....	06
7.....	07
8.....	08
9.Très important.....	09
NSP/PDR.....	99

62:

Q22

=> +1 si NOT (Q18=#2,#3); Q18 BONDHOLDERS ONLY

LIRE LA LISTE, ACCEPTER TOUTE REPONSE PERTINENTE

Lesquelles des sources suivantes avez-vous utilisées pour obtenir de l'information sur les taux courants des obligations que vous détenez?

Votre banque.....	01
Votre conseiller financier.....	02
Une ligne 1-800.....	03
Le site Web des Obligations d'épargne du Canada.....	04
Annonces dans les journaux.....	05
Télévision.....	06
Radio.....	07
Je n'ai jamais consulté l'une de ces sources pour obtenir cette information.....	08
(NE PAS LIRE) Autre-préciser.....	77 O
(NE PAS LIRE) NSP/PDR.....	99 X

63:

Q23

Certaines institutions financières, comme ING direct et Scotiabank ont créé ce qu'elles appellent des comptes d'épargne à taux d'intérêt élevé. En avez-vous un?

Oui..... 1
Non..... 2
NSP/PDR..... 9

64:

Q24

=> Q26 si NOT (Q23=#1); THOSE THAT HAVE HIGH INTEREST SAV ACCT'S

LIRE LA LISTE, ACCEPTER TOUTE REPONSE PERTINENTE

Avec quelle(s) organisation(s) détenez-vous l'un de ces comptes?

ING direct..... 01
Choix du Président..... 02
TD..... 03
Scotia..... 04
Banque royale..... 05
BMO..... 06
CIBC..... 07
Credit union..... 08 N
(NE PAS LIRE) Autre-préciser..... 77 O
(NE PAS LIRE) NSP/PDR..... 99 X

65:

Q25

Pouvez-vous me dire si le taux d'intérêt dans ce compte est plus faible que celui que vous penseriez pouvoir obtenir avec une OEC ou une OPC, s'il est plus élevé ou bien le même?

Plus faible..... 1
Plus élevé..... 2
Le même..... 3
NSP/PDR..... 9

66:

Q26

Etiez-vous très au courant, assez au courant, seulement un peu au courant ou absolument pas au courant du fait qu'en plus d'offrir des Obligations d'épargne du Canada, le gouvernement vend un autre genre d'obligation appelée Obligation à prime du Canada, qui paye un taux d'intérêt plus élevé mais qui est moins facilement encaissable que l'Obligation d'épargne du Canada?

Absolument pas au courant..... 1
Un peu au courant..... 2
Assez au courant..... 3
Très au courant..... 4
NSP/PDR..... 9

67:

Q27

=> Q31 si NOT (Q18=#2,#3); Q18 BONDHOLDERS

Avez-vous acheté vos obligations:

A votre banque seulement	01
Par retenue salariale seulement	02
A la fois à votre banque et par retenue salariale	03
Directement en ligne	04
Directement au téléphone.....	05
D'une société de fiducie	06
D'une coopérative d'épargne et de crédit	07
D'un courtier en valeurs mobilières	08
D'un conseiller financier.....	09
Autre (préciser)	77 O
(NE PAS LIRE) NSP/PDR	99 X

68:

Q28

=> +1 si NOT (Q18=#2); CSB AT Q18

LIRE LA LISTE

Environ combien d'argent avez-vous placé dans des Obligations d'épargne du Canada? Est-ce?

Moins de 500\$.....	1
500\$ à 999\$.....	2
1 000\$ à 4 999\$.....	3
5 000\$ à 9 999\$.....	4
10 000\$ à 24 999\$.....	5
25 000\$ ou plus.....	6
(NE PAS LIRE) NSP/PDR	9

69:

Q29

=> +1 si NOT (Q18=#3); CPB AT Q18

LIRE LA LISTE

Environ combien d'argent avez-vous placé dans des Obligations à prime du Canada? Est-ce?

Moins de 500\$.....	1
500\$ à 999\$.....	2
1 000\$ à 4 999\$.....	3
5 000\$ à 9 999\$.....	4
10 000\$ à 24 999\$.....	5
25 000\$ ou plus.....	6
(NE PAS LIRE) NSP/PDR	9

70:

Q30

Le montant que vous avez placé cette année dans des Obligations d'épargne du Canada et des Obligations à prime du Canada est-il plus élevé, moins élevé ou à peu près le même que ce que vous placez normalement dans des Obligations d'épargne du Canada?

- Plus élevé..... 1
- Moins élevé..... 2
- A peu près le même 3
- (NE PAS LIRE) N'a pas l'habitude d'en acheter/en a acheté pour la première fois . 8
- (NE PAS LIRE) NSP/PDR 9

71:

Q31

J'aimerais me faire une idée des facteurs les plus importants pour vous lorsque vous songez à acheter des Obligations d'épargne du Canada ou des Obligations à prime du Canada. Dites-moi s'il vous plaît dans quelle mesure vous trouvez important chacun des facteurs suivants. Sur une échelle de 1-7 où 1 signifie pas un facteur important et 7, un facteur extrêmement important, quelle est l'importance...

72:

Q31AA

Importance de ce facteur... lorsque vous songez à acheter des OEC/OPC

Le taux d'intérêt

- 1.Pas un facteur important..... 1
- 2 2
- 3 3
- 4.Facteur assez important..... 4
- 5 5
- 6 6
- 7.Facteur extrêmement important 7
- NSP/PDR..... 9

73:

Q31BB

Importance de ce facteur... lorsque vous songez à acheter des OEC/OPC

Le fait que les OEC sont encaissables en tout temps

- 1.Pas un facteur important..... 1
- 2 2
- 3 3
- 4.Facteur assez important..... 4
- 5 5
- 6 6
- 7.Facteur extrêmement important 7
- NSP/PDR..... 9

74:

Q31A

Importance de ce facteur... lorsque vous songez à acheter des OEC/OPC

Le taux d'intérêt la première année

1. Pas un facteur important.....	1
2.....	2
3.....	3
4. Facteur assez important.....	4
5.....	5
6.....	6
7. Facteur extrêmement important.....	7
NSP/PDR.....	9

75:

Q31B

Importance de ce facteur... lorsque vous songez à acheter des OEC/OPC

Le taux d'intérêt sur toute la durée de l'obligation

1. Pas un facteur important.....	1
2.....	2
3.....	3
4. Facteur assez important.....	4
5.....	5
6.....	6
7. Facteur extrêmement important.....	7
NSP/PDR.....	9

76:

Q31C

Importance de ce facteur... lorsque vous songez à acheter des OEC/OPC

La sécurité de la garantie gouvernementale

1. Pas un facteur important.....	1
2.....	2
3.....	3
4. Facteur assez important.....	4
5.....	5
6.....	6
7. Facteur extrêmement important.....	7
NSP/PDR.....	9

77:

Q31D

Importance de ce facteur... lorsque vous songez à acheter des OEC/OPC

Votre volonté de les conserver en prévision de mauvais jours

1. Pas un facteur important.....	1
2.....	2
3.....	3
4. Facteur assez important.....	4
5.....	5
6.....	6
7. Facteur extrêmement important.....	7
NSP/PDR.....	9

78:

Q31E

Importance de ce facteur... lorsque vous songez à acheter des OEC/OPC

Leur facilité d'achat

1.Pas un facteur important.....	1
2.....	2
3.....	3
4.Facteur assez important.....	4
5.....	5
6.....	6
7.Facteur extrêmement important.....	7
NSP/PDR.....	9

79:

Q31F

Importance de ce facteur... lorsque vous songez à acheter des OEC/OPC

Le fait qu'elles ne comportent pas de frais

1.Pas un facteur important.....	1
2.....	2
3.....	3
4.Facteur assez important.....	4
5.....	5
6.....	6
7.Facteur extrêmement important.....	7
NSP/PDR.....	9

80:

Q31G

Importance de ce facteur... lorsque vous songez à acheter des OEC/OPC

Le fait qu'elles sont canadiennes

1.Pas un facteur important.....	1
2.....	2
3.....	3
4.Facteur assez important.....	4
5.....	5
6.....	6
7.Facteur extrêmement important.....	7
NSP/PDR.....	9

81:

Q31H

Importance de ce facteur... lorsque vous songez à acheter des OEC/OPC

Le certificat de détenteur d'obligations que vous recevez

1.Pas un facteur important.....	1
2.....	2
3.....	3
4.Facteur assez important.....	4
5.....	5
6.....	6
7.Facteur extrêmement important.....	7
NSP/PDR.....	9

82:

Q31I

Importance de ce facteur... lorsque vous songez à acheter des OEC/OPC

Le fait qu'elles sont assez faciles à comprendre

1. Pas un facteur important.....	1
2	2
3	3
4. Facteur assez important.....	4
5	5
6	6
7. Facteur extrêmement important	7
NSP/PDR.....	9

83:

Q31J

Importance de ce facteur... lorsque vous songez à acheter des OEC/OPC

Le fait que vous avez lu ou entendu dire qu'elles constituent un bon placement

1. Pas un facteur important.....	1
2	2
3	3
4. Facteur assez important.....	4
5	5
6	6
7. Facteur extrêmement important	7
NSP/PDR.....	9

84:

Q31K

Importance de ce facteur... lorsque vous songez à acheter des OEC/OPC

Eviter la turbulence des marchés boursiers

1. Pas un facteur important.....	1
2	2
3	3
4. Facteur assez important.....	4
5	5
6	6
7. Facteur extrêmement important	7
NSP/PDR.....	9

85:

Q31L

Importance de ce facteur... lorsque vous songez à acheter des OEC/OPC

Epargner en vue d'un placement ultérieur

1. Pas un facteur important.....	1
2	2
3	3
4. Facteur assez important.....	4
5	5
6	6
7. Facteur extrêmement important	7
NSP/PDR.....	9

86:

Q31M

Importance de ce facteur... lorsque vous songez à acheter des OEC/OPC

Epargner en vue d'un voyage ou d'un achat majeur

1. Pas un facteur important.....	1
2	2
3	3
4. Facteur assez important.....	4
5	5
6	6
7. Facteur extrêmement important	7
NSP/PDR.....	9

87:

Q31N

Importance de ce facteur... lorsque vous songez à acheter des OEC/OPC

Mettre de l'argent de côté pour vos enfants ou vos êtres chers

1. Pas un facteur important.....	1
2	2
3	3
4. Facteur assez important.....	4
5	5
6	6
7. Facteur extrêmement imp ortant	7
NSP/PDR.....	9

88:

Q31O

Importance de ce facteur... lorsque vous songez à acheter des OEC/OPC

Le fait qu'elles sont recommandées par un planificateur financier ou une institution financière

1. Pas un facteur important.....	1
2	2
3	3
4. Facteur assez important.....	4
5	5
6	6
7. Facteur extrêmement important	7
NSP/PDR.....	9

89:

Q31P

Importance de ce facteur... lorsque vous songez à acheter des OEC/OPC

Le fait qu'elles vous rapportent davantage qu'un compte d'épargne

1. Pas un facteur imp ortant.....	1
2	2
3	3
4. Facteur assez important.....	4
5	5
6	6
7. Facteur extrêmement important	7
NSP/PDR.....	9

90:

Q31Q

Importance de ce facteur... lorsque vous songez à acheter des OEC/OPC

Le fait qu'elles constituent un cadeau intéressant

1.Pas un facteur important.....	1
2	2
3	3
4.Facteur assez important	4
5	5
6	6
7.Facteur extrêmement important	7
NSP/PDR.....	9

91:

Q31R

Importance de ce facteur... lorsque vous songez à acheter des OEC/OPC

Leur taux minimum garanti qui ne diminuera jamais mais pourra augmenter si les conditions du marché le permettent

1.Pas un facteur important.....	1
2	2
3	3
4.Facteur assez important	4
5	5
6	6
7.Facteur extrêmement important	7
NSP/PDR.....	9

92:

Q32

=> +1 si NOT (Q18=#2,#3); Q18 BONDHOLDERS

Tendez-vous à acheter des Obligations d'épargne du Canada pour des objectifs à court terme (comme des vacances, des cadeaux de Noël ou en cas de mauvais jours) ou des objectifs à plus long terme (comme la retraite)?

Objectifs à court terme	1		
Objectifs à plus long terme	2		
PAS MONTRE(Réponse spontanée) N'achète pas de produits financiers non risqués	8		N
NSP/PDR.....	9		

93:

Q33

=> +1 si Q18=#2,#3; NON Q18 BONDHOLDERS

Lorsque vous achetez des produits financiers non risqués comme les CPG, obligations et fonds du marché monétaire, tendez-vous à les acheter pour des objectifs à court terme (comme des vacances, des cadeaux de Noël ou en cas de mauvais jours) ou des objectifs à plus long terme (comme la retraite)?

Objectifs à court terme	1		
Objectifs à plus long terme	2		
(Réponse spontanée) N'achète pas de produits financiers non risqués	8	X	
NSP/PDR.....	9	X	

94:

Q34

J'aimerais me faire une idée de l'influence que certains facteurs ont sur vous lorsque vous songez à vous procurer des Obligations d'épargne du Canada. Dites-moi s'il vous plaît dans quelle mesure chacun des facteurs suivants s'applique, sur une échelle de 1-7 où 1 signifie qu'il ne s'applique pas du tout et 7, qu'il s'applique tout à fait . . .

95:

Q34A

Comment s'applique... lorsque vous songez d'acheter des OEC

Vous ne saviez pas que la période de mise en vente avait commencé.

1. Ne s'applique pas	1
2	2
3	3
4	4
5	5
6	6
7. S'applique tout à fait.....	7
NSP/PDR.....	9

96:

Q34B

Comment s'applique... lorsque vous songez d'acheter des OEC

Vous n'aviez pas d'argent à placer cette année.

1. Ne s'applique pas	1
2	2
3	3
4	4
5	5
6	6
7. S'applique tout à fait.....	7
NSP/PDR.....	9

97:

Q34C

Comment s'applique... lorsque vous songez d'acheter des OEC

Vous avez lu ou entendu dire dans les médias que ces obligations ne sont pas un bon placement.

1. Ne s'applique pas	1
2	2
3	3
4	4
5	5
6	6
7. S'applique tout à fait.....	7
NSP/PDR.....	9

98:

Q34D

Comment s'applique... lorsque vous songez d'acheter des OEC

Vous avez décidé de placer votre argent dans un produit qui pourrait rapporter davantage, comme dans un fonds commun de placement.

1. Ne s'applique pas	1
2	2
3	3
4	4
5	5
6	6
7. S'applique tout à fait	7
NSP/PDR	9

99:

Q34E

Comment s'applique... lorsque vous songez d'acheter des OEC

Vous voulez avoir de l'argent à votre portée pour d'autres besoins.

1. Ne s'applique pas	1
2	2
3	3
4	4
5	5
6	6
7. S'applique tout à fait	7
NSP/PDR	9

100:

Q34F

Comment s'applique... lorsque vous songez d'acheter des OEC

Un conseiller financier vous a recommandé de placer votre argent ailleurs.

1. Ne s'applique pas	1
2	2
3	3
4	4
5	5
6	6
7. S'applique tout à fait	7
NSP/PDR	9

101:

Q34G

Comment s'applique... lorsque vous songez d'acheter des OEC

Pour l'instant, vous reportez à plus tard vos décisions en matière de placement à cause de l'incertitude de l'économie et des marchés financiers.

1. Ne s'applique pas	1
2	2
3	3
4	4
5	5
6	6
7. S'applique tout à fait	7
NSP/PDR	9

102:**Q35**

J'aimerais me faire une idée des facteurs que vous jugez les plus importants lorsque vous évaluez des produits financiers non risqués comme les obligations, CPG, fonds du marché monétaire et comptes d'épargne à taux d'intérêt élevé. Je vais vous lire une liste de facteurs qui peuvent entrer en ligne de compte dans ces décisions, et vous demander de m'indiquer quelle importance vous accordez à chacun, sur une échelle de un à sept où un signifie pas du tout important et sept, extrêmement important.

1-Continuer
@q35

103:**Q35A**

Importance de ce facteur... lorsque vous évaluez un produit financier

Ce qu'il pourrait vous rapporter la première année

1. Pas du tout important.....	1
2.....	2
3.....	3
4. Assez important.....	4
5.....	5
6.....	6
7. Extrêmement important.....	7
NSP/PDR.....	9

104:**Q35B**

Importance de ce facteur... lorsque vous évaluez un produit financier

Ce qu'il pourrait vous rapporter sur toute la durée du produit

1. Pas du tout important.....	1
2.....	2
3.....	3
4. Assez important.....	4
5.....	5
6.....	6
7. Extrêmement important.....	7
NSP/PDR.....	9

105:**Q35C**

Importance de ce facteur... lorsque vous évaluez un produit financier

La sécurité de votre capital

1. Pas du tout important.....	1
2.....	2
3.....	3
4. Assez important.....	4
5.....	5
6.....	6
7. Extrêmement important.....	7
NSP/PDR.....	9

106:

Q35D

Importance de ce facteur... lorsque vous évaluez un produit financier

La facilité à acheter et à encaisser le produit

1. Pas du tout important	1
2	2
3	3
4. Assez important	4
5	5
6	6
7. Extrêmement important	7
NSP/PDR	9

107:

Q35E

Importance de ce facteur... lorsque vous évaluez un produit financier

Le service à la clientèle que vous offre l'organisation où vous achetez le produit

1. Pas du tout important	1
2	2
3	3
4. Assez important	4
5	5
6	6
7. Extrêmement important	7
NSP/PDR	9

108:

Q35F

Importance de ce facteur... lorsque vous évaluez un produit financier

Les frais qu'on vous demande pour acheter ou encaisser le produit

1. Pas du tout important	1
2	2
3	3
4. Assez important	4
5	5
6	6
7. Extrêmement important	7
NSP/PDR	9

109:

Q35G

Importance de ce facteur... lorsque vous évaluez un produit financier

La facilité à encaisser le produit, ou sa liquidité

1. Pas du tout important	1
2	2
3	3
4. Assez important	4
5	5
6	6
7. Extrêmement important	7
NSP/PDR	9

110:**Q36**

Avez-vous déjà reçu une OEC ou une OPC en cadeau?

Oui.....	1
Non.....	2
NSP/PDR.....	9

111:**Q37A**

=> +1 si NOT (Q36=#1); RECVEIVED AS GIFT

LIRE LA LISTE, RETENIR TOUTE REPONSE PERTINENTE

Qu'est-ce que vous en avez fait, parmi ce qui suit?

L'encaisser.....	1
La placer dans une autre OEC ou OPC à sa maturité.....	2
La placer dans un autre produit financier.....	3
La conserver jusqu'à maintenant?.....	4
(NE PAS LIRE)NSP/PDR.....	9 X

112:**Q37B**

=> +1 si NOT (Q36=#1); RECVEIVED AS GIFT

LIRE LA LISTE, RETENIR TOUTE REPONSE PERTINENTE

Le fait de recevoir une OEC en cadeau vous a-t-il incité à faire ce qui suit:

Commencer à placer de l'argent dans une OEC.....	1
Commencer à placer de l'argent dans d'autres produits financiers.....	2
(Réponse spontanée) Ni l'un ni l'autre.....	8 X
(Réponse spontanée) NSP/PDR.....	9 X

113:**Q38**

Avez-vous déjà donné une OEC ou une OPC en cadeau?

Oui.....	1
Non.....	2
NSP/PDR.....	9

114:**Q38B**

=> +1 si NOT (Q38=#1); GIVEN AS A GIFT

OPEN END

Pourquoi avez-vous préféré offrir une OEC ou une OPC et non un autre produit de placement ou, tout simplement, de l'argent comptant?

.....	01	N
.....	02	N
.....	03	N
.....	97	N
Préciser.....	77	O
NSP/PDR.....	99	

115:

Q39S

=> Q39P si NOT (ROT1=#1); HALF SAMPLE GET CSB'S

Dites-moi s'il vous plaît, pour chacune des descriptions suivantes, si vous croyez qu'elle s'applique bien ou mal aux Obligations d'épargne du Canada, sur une échelle de 7 points où 7 signifie que, selon vous, la description s'applique extrêmement bien et 1, que selon vous la description s'applique très mal.
Obligations d'épargne du Canada

116:

Q39SA

La description s'applique-t-elle aux Obligations d'épargne du Canada

Rapportent assez bien avec très peu de risque ou aucun risque

1.Très mal.....	1
2.....	2
3.....	3
4.Ni mal ni bien.....	4
5.....	5
6.....	6
7.Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

117:

Q39SB

La description s'applique-t-elle aux Obligations d'épargne du Canada

Vous mettent l'esprit en paix au sujet de votre argent

1.Très mal.....	1
2.....	2
3.....	3
4.Ni mal ni bien.....	4
5.....	5
6.....	6
7.Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

118:

Q39SC

La description s'applique-t-elle aux Obligations d'épargne du Canada

Sont un bon produit à acheter en attendant de savoir où placer son argent

1.Très mal.....	1
2.....	2
3.....	3
4.Ni mal ni bien.....	4
5.....	5
6.....	6
7.Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

119:**Q39SD***La description s'applique-t-elle aux Obligations d'épargne du Canada*

Sont un bon endroit où placer une partie mais pas trop de son argent

1.Très mal.....	1
2.....	2
3.....	3
4.Ni mal ni bien.....	4
5.....	5
6.....	6
7.Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

120:**Q39SE***La description s'applique-t-elle aux Obligations d'épargne du Canada*

Sont un bon moyen d'épargner pour des objectifs à court terme comme des voyages ou des achats majeurs

1.Très mal.....	1
2.....	2
3.....	3
4.Ni mal ni bien.....	4
5.....	5
6.....	6
7.Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

121:**Q39SF***La description s'applique-t-elle aux Obligations d'épargne du Canada*

Sont un bon moyen d'épargner pour des objectifs à long terme comme la retraite

1.Très mal.....	1
2.....	2
3.....	3
4.Ni mal ni bien.....	4
5.....	5
6.....	6
7.Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

122:**Q39SG***La description s'applique-t-elle aux Obligations d'épargne du Canada*

Sont bonnes à avoir en cas d'urgence ou pour de mauvais jours

1.Très mal.....	1
2.....	2
3.....	3
4.Ni mal ni bien.....	4
5.....	5
6.....	6
7.Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

123:**Q39SH***La description s'applique-t-elle aux Obligations d'épargne du Canada*

Sont une bonne façon d'apprendre aux jeunes à épargner

1. Très mal.....	1
2	2
3	3
4. Ni mal ni bien	4
5	5
6	6
7. Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

124:**Q39SI***La description s'applique-t-elle aux Obligations d'épargne du Canada*

Sont un bon cadeau à faire à des enfants ou des jeunes

1. Très mal.....	1
2	2
3	3
4. Ni mal ni bien	4
5	5
6	6
7. Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

125:**Q39SJ***La description s'applique-t-elle aux Obligations d'épargne du Canada*

Vous donnent l'assurance d'avoir pris la bonne décision en matière de placement

1. Très mal.....	1
2	2
3	3
4. Ni mal ni bien	4
5	5
6	6
7. Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

126:**Q39SK***La description s'applique-t-elle aux Obligations d'épargne du Canada*

Vous aident à prendre en main votre avenir financier

1. Très mal.....	1
2	2
3	3
4. Ni mal ni bien	4
5	5
6	6
7. Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

127:

Q39SL

La description s'applique-t-elle aux Obligations d'épargne du Canada

Vous donnent l'occasion de venir en aide à votre pays

1. Très mal.....	1
2	2
3	3
4.Ni mal ni bien.....	4
5	5
6	6
7.Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

128:

Q39SM

La description s'applique-t-elle aux Obligations d'épargne du Canada

Sont conçues pour des personnes comme vous

1. Très mal.....	1
2	2
3	3
4.Ni mal ni bien.....	4
5	5
6	6
7.Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

129:

Q39SN

La description s'applique-t-elle aux Obligations d'épargne du Canada

Sont dépassées et démodées

1. Très mal.....	1
2	2
3	3
4.Ni mal ni bien.....	4
5	5
6	6
7.Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

130:

Q39SO

La description s'applique-t-elle aux Obligations d'épargne du Canada

Sont conçues pour des gens qui n'ont pas beaucoup d'argent

1. Très mal.....	1
2	2
3	3
4.Ni mal ni bien.....	4
5	5
6	6
7.Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

131:**Q39SP***La description s'applique-t-elle aux Obligations d'épargne du Canada*

Sont conçues pour des personnes âgées

1. Très mal.....	1
2	2
3	3
4. Ni mal ni bien.....	4
5	5
6	6
7. Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

132:**Q39SQ***La description s'applique-t-elle aux Obligations d'épargne du Canada*

Sont conçues pour des jeunes

1. Très mal.....	1
2	2
3	3
4. Ni mal ni bien.....	4
5	5
6	6
7. Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

133:**Q39SR***La description s'applique-t-elle aux Obligations d'épargne du Canada*

Constituent un abri attrayant en cette période d'incertitude

1. Très mal.....	1
2	2
3	3
4. Ni mal ni bien.....	4
5	5
6	6
7. Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

134:**Q39SS***La description s'applique-t-elle aux Obligations d'épargne du Canada*

Valent mieux que de placer son argent dans un compte bancaire

1. Très mal.....	1
2	2
3	3
4. Ni mal ni bien.....	4
5	5
6	6
7. Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

135:

Q39ST

La description s'applique-t-elle aux Obligations d'épargne du Canada

Sont familières et ne causent donc pas de stress pour qui en achète ou en possède

1.Très mal.....	1
2.....	2
3.....	3
4.Ni mal ni bien.....	4
5.....	5
6.....	6
7.Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

136:

Q39SU

La description s'applique-t-elle aux Obligations d'épargne du Canada

Font une bonne concurrence aux CPG

1.Très mal.....	1
2.....	2
3.....	3
4.Ni mal ni bien.....	4
5.....	5
6.....	6
7.Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

137:

Q39SV

La description s'applique-t-elle aux Obligations d'épargne du Canada

Font une bonne concurrence aux comptes d'épargne à taux d'intérêt élevé, comme ING direct

1.Très mal.....	1
2.....	2
3.....	3
4.Ni mal ni bien.....	4
5.....	5
6.....	6
7.Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

138:

Q39P

=> Q40 si ROT1=#1 OR (ROT1=#2 AND Q26=#1); HALF SAMPLE GET CPB'S AND THEY HAVE TO BE AT LEAST SLIGHTLY AWARE OF CPB'S

Dites-moi s'il vous plaît, pour chacune des descriptions suivantes, si vous croyez qu'elle s'applique bien ou mal aux Obligations à prime du Canada, sur une échelle de 7 points où 7 signifie que, selon vous, la description s'applique extrêmement bien et 1, que selon vous la description s'applique très mal. Obligations à prime du Canada

139:

Q39PA

Mesure la description s'applique-t-elle aux Obligations à prime du Canada

Rapportent assez bien avec très peu de risque ou aucun risque

1.Très mal.....	1
2.....	2
3.....	3
4.Ni mal ni bien.....	4
5.....	5
6.....	6
7.Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

140:

Q39PB

Mesure la description s'applique-t-elle aux Obligations à prime du Canada

Vous mettent l'esprit en paix au sujet de votre argent

1.Très mal.....	1
2.....	2
3.....	3
4.Ni mal ni bien.....	4
5.....	5
6.....	6
7.Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

141:

Q39PC

Mesure la description s'applique-t-elle aux Obligations à prime du Canada

Sont un bon produit à acheter en attendant de savoir où ailleurs placer son argent

1.Très mal.....	1
2.....	2
3.....	3
4.Ni mal ni bien.....	4
5.....	5
6.....	6
7.Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

142:

Q39PD

Mesure la description s'applique-t-elle aux Obligations à prime du Canada

Sont un bon endroit où placer une partie mais pas trop de son argent

1.Très mal.....	1
2.....	2
3.....	3
4.Ni mal ni bien.....	4
5.....	5
6.....	6
7.Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

143:**Q39PE***Mesure la description s'applique-t-elle aux Obligations à prime du Canada*

Sont un bon moyen d'épargner pour des objectifs à court terme comme des voyages ou des achats majeurs

1. Très mal.....	1
2	2
3	3
4. Ni mal ni bien.....	4
5	5
6	6
7. Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

144:**Q39PF***Mesure la description s'applique-t-elle aux Obligations à prime du Canada*

Sont un bon moyen d'épargner pour des objectifs à long terme comme la retraite

1. Très mal.....	1
2	2
3	3
4. Ni mal ni bien.....	4
5	5
6	6
7. Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

145:**Q39PG***Mesure la description s'applique-t-elle aux Obligations à prime du Canada*

Sont bonnes à avoir en cas d'urgence ou pour de mauvais jours

1. Très mal.....	1
2	2
3	3
4. Ni mal ni bien.....	4
5	5
6	6
7. Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

146:**Q39PH***Mesure la description s'applique-t-elle aux Obligations à prime du Canada*

Sont une bonne façon d'apprendre aux jeunes à épargner

1. Très mal.....	1
2	2
3	3
4. Ni mal ni bien.....	4
5	5
6	6
7. Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

147:

Q39PI

Mesure la description s'applique-t-elle aux Obligations à prime du Canada

Sont un bon cadeau à faire à des enfants ou des jeunes

1. Très mal.....	1
2	2
3	3
4. Ni mal ni bien.....	4
5	5
6	6
7. Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

148:

Q39PJ

Mesure la description s'applique-t-elle aux Obligations à prime du Canada

Vous donnent l'assurance d'avoir pris la bonne décision en matière de placement

1. Très mal.....	1
2	2
3	3
4. Ni mal ni bien.....	4
5	5
6	6
7. Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

149:

Q39PK

Mesure la description s'applique-t-elle aux Obligations à prime du Canada

Vous aident à prendre en main votre avenir financier

1. Très mal.....	1
2	2
3	3
4. Ni mal ni bien.....	4
5	5
6	6
7. Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

150:

Q39PL

Mesure la description s'applique-t-elle aux Obligations à prime du Canada

Vous donnent l'occasion de venir en aide à votre pays

1. Très mal.....	1
2	2
3	3
4. Ni mal ni bien.....	4
5	5
6	6
7. Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

151:**Q39PM***Mesure la description s'applique-t-elle aux Obligations à prime du Canada*

Sont conçues pour des personnes comme vous

1.Très mal.....	1
2.....	2
3.....	3
4.Ni mal ni bien.....	4
5.....	5
6.....	6
7.Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

152:**Q39PN***Mesure la description s'applique-t-elle aux Obligations à prime du Canada*

Sont dépassées et démodées

1.Très mal.....	1
2.....	2
3.....	3
4.Ni mal ni bien.....	4
5.....	5
6.....	6
7.Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

153:**Q39PO***Mesure la description s'applique-t-elle aux Obligations à prime du Canada*

Sont conçues pour des gens qui n'ont pas beaucoup d'argent

1.Très mal.....	1
2.....	2
3.....	3
4.Ni mal ni bien.....	4
5.....	5
6.....	6
7.Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

154:**Q39PP***Mesure la description s'applique-t-elle aux Obligations à prime du Canada*

Sont conçues pour des personnes âgées

1.Très mal.....	1
2.....	2
3.....	3
4.Ni mal ni bien.....	4
5.....	5
6.....	6
7.Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

155:

Q39PQ

Mesure la description s'applique-t-elle aux Obligations à prime du Canada

Sont conçues pour des jeunes

1. Très mal.....	1
2.....	2
3.....	3
4.Ni mal ni bien.....	4
5.....	5
6.....	6
7.Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

156:

Q39PR

Mesure la description s'applique-t-elle aux Obligations à prime du Canada

Constituent un abri attrayant en cette période d'incertitude

1. Très mal.....	1
2.....	2
3.....	3
4.Ni mal ni bien.....	4
5.....	5
6.....	6
7.Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

157:

Q39PS

Mesure la description s'applique-t-elle aux Obligations à prime du Canada

Valent mieux que de placer son argent dans un compte bancaire

1. Très mal.....	1
2.....	2
3.....	3
4.Ni mal ni bien.....	4
5.....	5
6.....	6
7.Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

158:

Q39PT

Mesure la description s'applique-t-elle aux Obligations à prime du Can

Sont familières, alors ne causent pas de stress d'en acheter ou d'en posséder

1. Très mal.....	1
2.....	2
3.....	3
4.Ni mal ni bien.....	4
5.....	5
6.....	6
7.Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

159:

Q39PU

Mesure la description s'applique-t-elle aux Obligations à prime du Canada

Font une bonne concurrence aux CPG

1.Très mal.....	1
2.....	2
3.....	3
4.Ni mal ni bien.....	4
5.....	5
6.....	6
7.Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

160:

Q39PV

Mesure la description s'applique-t-elle aux Obligations à prime du Canada

Font une bonne concurrence aux comptes d'épargne à taux d'intérêt élevé, comme ING direct

1.Très mal.....	1
2.....	2
3.....	3
4.Ni mal ni bien.....	4
5.....	5
6.....	6
7.Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

161:

Q40

Au cours des prochains mois, pensez-vous que les taux d'intérêt vont monter, baisser ou demeurer inchangés?

Monter.....	1
Baisser.....	2
Demeurer inchangés.....	3
NSP/PDR.....	9

162:

PQ41

J'aimerais maintenant vous poser quelques questions sur vos attitudes dans le domaine des finances.

163:

Q41

Dites-moi s'il vous plaît dans quelle mesure vous êtes satisfait de votre situation financière personnelle, à l'aide d'une échelle de sept points où un signifie extrêmement insatisfait, sept, extrêmement satisfait et où quatre signifie ni satisfait ni insatisfait.

1.Extrêmement insatisfait	1
2	2
3	3
4.Ni satisfait ni insatisfait	4
5	5
6	6
7.Extrêmement satisfait	7
NSP/PDR.....	9

164:

Q42

Dans l'ensemble, vos choix en matière de placement vont-ils devenir dans les prochains mois beaucoup plus audacieux, devenir un peu plus audacieux, demeurer à peu près inchangés, devenir un peu plus prudents ou devenir beaucoup plus prudents?

Beaucoup plus audacieux	1
Un peu plus audacieux.....	2
A peu près inchangés.....	3
Un peu plus prudents	4
Beaucoup plus prudents	5
NSP/PDR.....	9

165:

Q43

Dites-moi s'il vous plaît dans quelle mesure vous êtes d'accord ou en désaccord avec les énoncés suivants, selon une échelle de 1 à 7 où 1 signifie fermement en désaccord, 7, fermement d'accord et le point milieu, 4, ni d'accord ni en désaccord.

166:

Q43A

D'accord ou non avec l'énoncé suivant:

Au cours des prochains mois, je compte prendre plus de risques avec mes placements dans l'espoir qu'ils rapportent davantage

1.Fermement en désaccord.....	1
2	2
3	3
4.Ni d'accord ni en désaccord	4
5	5
6	6
7.Fermement d'accord	7
NSP/PDR.....	9

167:

Q43B

D'accord ou non avec l'énoncé suivant:

Je demeure persuadé que l'économie canadienne se porte assez bien

1.Fermeement en désaccord.....	1
2.....	2
3.....	3
4.Ni d'accord ni en désaccord.....	4
5.....	5
6.....	6
7.Fermeement d'accord.....	7
NSP/PDR.....	9

168:

Q43C

D'accord ou non avec l'énoncé suivant:

Je compte réduire les risques de mes placements au cours des prochains mois

1.Fermeement en désaccord.....	1
2.....	2
3.....	3
4.Ni d'accord ni en désaccord.....	4
5.....	5
6.....	6
7.Fermeement d'accord.....	7
NSP/PDR.....	9

169:

Q43D

D'accord ou non avec l'énoncé suivant:

Compte tenu de la turbulence actuelle des marchés boursiers, les Obligations d'épargne du Canada sont le genre de produit dans lequel je vais sérieusement songer à placer mon argent au cours des prochains mois

1.Fermeement en désaccord.....	1
2.....	2
3.....	3
4.Ni d'accord ni en désaccord.....	4
5.....	5
6.....	6
7.Fermeement d'accord.....	7
NSP/PDR.....	9

170:

Q43E

D'accord ou non avec l'énoncé suivant:

Le gouvernement du Canada se sert de moyens nouveaux et innovateurs pour procurer des renseignements et des services aux citoyens

1.Fermeement en désaccord.....	1
2.....	2
3.....	3
4.Ni d'accord ni en désaccord.....	4
5.....	5
6.....	6
7.Fermeement d'accord.....	7
NSP/PDR.....	9

171:

Q43F

D'accord ou non avec l'énoncé suivant:

Le gouvernement du Canada fournit ses services et renseignements de manière respectueuse

1.Fermeement en désaccord.....	1
2.....	2
3.....	3
4.Ni d'accord ni en désaccord.....	4
5.....	5
6.....	6
7.Fermeement d'accord.....	7
NSP/PDR.....	9

172:

Q43G

D'accord ou non avec l'énoncé suivant:

On peut compter sur le gouvernement du Canada pour la fiabilité de ses services et renseignements

1.Fermeement en désaccord.....	1
2.....	2
3.....	3
4.Ni d'accord ni en désaccord.....	4
5.....	5
6.....	6
7.Fermeement d'accord.....	7
NSP/PDR.....	9

173:

DEMIN

Les dernières questions visent des fins strictement statistiques. Je vous rappelle que toutes vos réponses sont complètement confidentielles.

174:

Q44

A quelle fréquence utilisez-vous les médias suivants pour des nouvelles et de l'information? tous les jours, plusieurs fois par semaine, une fois par semaine, une fois par mois ou jamais?

175:

Q44A

A quelle fréquence utilisez-vous... pour des nouvelles et de l'information?

Le Globe and Mail	
Jamais	1
Une fois par mois	2
Une fois par semaine	3
Plusieurs fois par semaine	4
Tous les jours.....	5
NSP/PDR.....	9

176:

Q44B

A quelle fréquence utilisez-vous... pour des nouvelles et de l'information?

Le National Post	
Jamais	1
Une fois par mois	2
Une fois par semaine	3
Plusieurs fois par semaine	4
Tous les jours.....	5
NSP/PDR.....	9

177:

Q44C

A quelle fréquence utilisez-vous... pour des nouvelles et de l'information?

Votre quotidien local	
Jamais	1
Une fois par mois	2
Une fois par semaine	3
Plusieurs fois par semaine	4
Tous les jours.....	5
NSP/PDR.....	9

178:

Q44D

A quelle fréquence utilisez-vous... pour des nouvelles et de l'information?

Votre hebdomadaire local	
Jamais	1
Une fois par mois	2
Une fois par semaine	3
Plusieurs fois par semaine	4 N
Tous les jours.....	5 N
NSP/PDR.....	9

179:

Q44D1

A quelle fréquence utilisez-vous...pour des nouvelles et de l'information?

La télévision de la CBC

Jamais	1
Une fois par mois	2
Une fois par semaine	3
Plusieurs fois par semaine	4
Tous les jours.....	5
NSP/PDR.....	9

180:

Q44D2

=> +1 si NOT (IAREA=#4#7); QUEBEC ONLY

A quelle fréquence utilisez-vous...pour des nouvelles et de l'information?

La télévision de la SRC

Jamais	1
Une fois par mois	2
Une fois par semaine	3
Plusieurs fois par semaine	4
Tous les jours.....	5
NSP/PDR.....	9

181:

Q44E

A quelle fréquence utilisez-vous...pour des nouvelles et de l'information?

Le réseau CTV

Jamais	1
Une fois par mois	2
Une fois par semaine	3
Plusieurs fois par semaine	4
Tous les jours.....	5
NSP/PDR.....	9

182:

Q44F

A quelle fréquence utilisez-vous...pour des nouvelles et de l'information?

Le réseau Global

Jamais	1
Une fois par mois	2
Une fois par semaine	3
Plusieurs fois par semaine	4
Tous les jours.....	5
NSP/PDR.....	9

183:

Q44G

A quelle fréquence utilisez-vous... pour des nouvelles et de l'information?

La radio de la CBC	
Jamais	1
Une fois par mois	2
Une fois par semaine	3
Plusieurs fois par semaine	4
Tous les jours.....	5
NSP/PDR.....	9

184:

Q44H

A quelle fréquence utilisez-vous... pour des nouvelles et de l'information?

La radio locale	
Jamais	1
Une fois par mois	2
Une fois par semaine	3
Plusieurs fois par semaine	4
Tous les jours.....	5
NSP/PDR.....	9

185:

Q44I

A quelle fréquence utilisez-vous... pour des nouvelles et de l'information?

Internet	
Jamais	1
Une fois par mois	2
Une fois par semaine	3
Plusieurs fois par semaine	4
Tous les jours.....	5
NSP/PDR.....	9

186:

Q44J

A quelle fréquence utilisez-vous... pour des nouvelles et de l'information?

Le réseau TVA	
Jamais	1
Une fois par mois	2
Une fois par semaine	3
Plusieurs fois par semaine	4
Tous les jours.....	5
NSP/PDR.....	9

187:**AGE****LIRE LES CATÉGORIES AU BESOIN.**

Quel âge avez-vous s.v.p.?

18	01
19-24	02
25-29	03
30-34	04
35-39	05
40-44	06
45-49	07
50-54	08
55-59	09
60-64	10
65-69	11
70-74	12
75+	13
[NE LISEZ PAS] NSP/PDR	99

188:**INCME****LIRE LA LISTE**

Dans quelle catégorie, parmi les suivantes, se situe le revenu de votre ménage, avant impôt, en 2004?

Moins de 20 000 \$	1
De 20 000 \$ à 39 999 \$	2
De 40 000 \$ à 59 999 \$	3
De 60 000 \$ à 79 999 \$	4
De 80 000 \$ à \$99 999 \$	5
De 100 000 \$ à \$149 999 \$	6
De 150 000 \$ à \$249 999 \$	7
250 000 \$ ou plus	8
NSP/PDR	9

189:**EDUC**

Quel est le plus haut niveau de scolarité que vous ayez terminé?

Niveau élémentaire ou moins (1e à 8e année)	01
Certaines études secondaires	02
Diplôme d'études secondaires (12e ou 13e années)	03
Collège professionnel ou technique	04
Certificat de compétence professionnelle	05
Certaines études universitaire	06
Baccalauréat	07
Certification professionnelle	08
Grade supérieur	09
NSP/NRP	99

190:**EMPLO**

Laquelle des catégories suivantes décrit le mieux votre emploi actuel?

Travailleur autonome	1
Employé à temps plein	2
Employé à temps partiel	3
Chômeur	4
Étudiant.....	5
Retraité.....	6
Personne au foyer.....	7
Autre.....	8
NSP/NRP	9

191:**ASST****LIRE LA LISTE**

Et maintenant, sans compter la valeur de votre résidence ainsi que des biens et placements que vous auriez dans votre entreprise, la valeur totale des épargnes et placements de votre ménage est-elle de...

moins de 10000\$.....	1
10000\$ à 24999\$.....	2
25000\$ à 49999\$.....	3
50000\$ à 99999\$.....	4
100000\$ à 249999\$	5
250000\$ ou plus.....	6
NSP/PDR.....	9

192:**INVST****LIRE LA LISTE**

Le montant TOTAL que vous et votre ménage avez placé ou épargné cette année (y compris tous les placement, economies, REER) est-il...?

inférieur 2 000\$.....	1
de 2 000\$ a 4 999\$.....	2
de 5 000\$ a 9 999\$.....	3
de 10 000\$ a 14 999\$	4
de 15 000\$ a 19 999\$	5
de 20 000\$ a 24 999\$	6
de 25 000\$ et plus.....	7
nsp/pdr.....	9

193:**NSCR2**

Avez-vous épargné ou placé 2000\$ ou plus dans des produits comme les obligations d'épargne, les RÉER, les CPG (Certificat de placement garanti), les dépôts à terme, un fonds commun de placement ou des actions l'année dernière?

Oui.....	1
Non.....	2
NSP/NRP	9

194:

NSCR3

Pensez-vous épargner ou placer 2000\$ ou plus dans ces produits (obligations, CPG, fonds commun de placement, RÉER) d'ici à peu près un an?

Oui 1
Non 2
NSP/NRP 9

198:

THNK

Fin de l'entrevue

Merci beaucoup d'avoir bien voulu répondre à nos questions.

Complet 1 D

INTRO

Hello, my name is _____ and I work for Ekos Research Associates and we are calling on behalf of the Department of Finance. We are currently conducting a survey to profile the attitudes and opinions of Canadians 18 and older on economic and financial issues. The survey is targeted to any member of the household who has responsibility for financial decision-making.

The purpose of the survey is to understand how Canadians feel, not to convince anyone to purchase anything. (It will take approximately 20 minutes to complete and we are really hoping that you can spare the time.) May I continue?

IF THE PERSON DOES NOT HAVE FINANCIAL RESPONSIBILITY IN THE HOUSEHOLD, ASK TO SPEAK TO THE PERSON WITH RESPONSIBILITY AND BEGIN AGAIN)

16:	SEX
<i>DO NOT ASK</i>	
Record gender of respondent	
Male.....	1
Female.....	2

17:	LAN
What is the language that you first learned at home in childhood and still understand?	
English.....	1
French.....	2
Other.....	3
DK/NR.....	9

18:	Q1
Have you seen any advertising for any savings or investments products recently, that is, in the past month?	
Yes.....	1
No.....	2
DK/NR.....	9

19:	Q2
=> Q4 if NOT (Q1=#1); THOSE THAT HAVE SEEN	
<i>Do not prompt</i>	
What savings or investment products have you seen or heard advertised recently?	
Canada Savings Bonds.....	01
Canada Premium Bonds.....	02
Any other products (Please specify).....	77 O
DK/NR.....	99 X

20:

Q3

=> +1 if NOT (Q2=#1,#2); RECALL BONDS

Where did you see or hear this advertising for Canada Savings Bonds or Canada Premium Bonds? (Probe; Anywhere else?)

- On television..... 01
- In the newspaper..... 02
- At a bank, trust company or at a stock broker's office 03
- In the mail..... 04
- In a magazine..... 05
- Where you work..... 06
- On a website..... 07
- By Email..... 08
- Other (specify)..... 77 O
- DK/NR..... 99 X

21:

Q4

=> Q7 if Q2=#1,#2; ONLY AWARE BONDS SKIP

Over the past few weeks or so, have you seen or heard any advertising for Canada Savings Bonds and Canada Premium Bonds?

- Yes..... 1
- No..... 2
- DK/NR..... 9

22:

Q5

=> +1 if NOT (Q4=#1); HAVE SEEN AT Q4

ACCEPT UP TO THREE RESPONSES

Please tell me what you can remember about these advertisements. What pictures or images come to mind?

- Response..... 77 O
- DK/NR..... 99 X

23:

Q6

=> +1 if NOT (Q4=#1); HAVE SEEN AT Q4

READ LIST, ACCEPT ALL THAT APPLY

Where did you notice these advertisements?

- On television..... 01
- In the newspaper..... 02
- At a bank, trust company or at a stock broker's office 03
- In the mail..... 04
- In a magazine..... 05
- Where you work..... 06
- On a website..... 07
- By Email..... 08
- Other..... 77 O
- DK/NR..... 99 X

24:

Q7

READ LIST: ACCEPT ALL THAT APPLY

Did you hear anything about Canada Savings Bonds or Canada Premium Bonds from any of the following sources?

Reviews or commentary by financial analysts in daily newspapers.....	01
Reviews or commentary in magazines.....	02
Reviews or commentary on radio	03
Reviews or commentary on television	04
Reviews or commentary on the news.....	05
Advice from people at your place of employment.....	06
Advice from a stock broker.....	07
Advice from an investment advisor.....	08
Advice from people at your bank branch.....	09
(DO NOT READ) None of the above.....	98 X
(DO NOT READ) DK/NR.....	99 X

25:

Q7A

=> +1 if NOT (Q7=#1)

And were the "Reviews or commentary by financial analysts in daily newspapers" that you saw very positive towards CSBs or CPBs, somewhat positive, somewhat negative or very negative?

very positive.....	1
somewhat positive	2
somewhat negative	3
very negative.....	4
DK/NR.....	9

26:

Q7B

=> +1 if NOT (Q7=#2)

And were the "Reviews or commentary in magazines" that you saw very positive towards CSBs or CPBs, somewhat positive, somewhat negative or very negative?

very positive.....	1
somewhat positive	2
somewhat negative	3
very negative.....	4
DK/NR.....	9

27:

Q7C

=> +1 if NOT (Q7=#3)

And were the "Reviews or commentary on radio" that you heard very positive towards CSBs or CPBs, somewhat positive, somewhat negative or very negative?

very positive.....	1
somewhat positive	2
somewhat negative	3
very negative.....	4
DK/NR.....	9

28:

Q7D

=> +1 if NOT (Q7=#4)

And were the "Reviews or commentary on television" that you saw very positive towards CSBs or CPBs, somewhat positive, somewhat negative or very negative?

very positive..... 1
 somewhat positive 2
 somewhat negative 3
 very negative..... 4
 DK/NR..... 9

29:

Q7E

=> +1 if NOT (Q7=#5)

And were the "Reviews or commentary on the news" that you saw very positive towards CSBs or CPBs, somewhat positive, somewhat negative or very negative?

very positive..... 1
 somewhat positive 2
 somewhat negative 3
 very negative..... 4
 DK/NR..... 9

30:

Q7F

=> +1 if NOT (Q7=#6)

And was the "Advice from people at your place of employment" that you got very positive towards CSBs or CPBs, somewhat positive, somewhat negative or very negative?

very positive..... 1
 somewhat positive 2
 somewhat negative 3
 very negative..... 4
 DK/NR..... 9

31:

Q7G

=> +1 if NOT (Q7=#7)

And was the "Advice from a stock broker" that you got very positive towards CSBs or CPBs, somewhat positive, somewhat negative or very negative?

very positive..... 1
 somewhat positive 2
 somewhat negative 3
 very negative..... 4
 DK/NR..... 9

32:

Q7H

=> +1 if NOT (Q7=#8)

And was the "Advice from an investment advisor" that you got very positive towards CSBs or CPBs, somewhat positive, somewhat negative or very negative?

very positive..... 1
 somewhat positive 2
 somewhat negative 3
 very negative..... 4
 DK/NR..... 9

33:

Q7I

=> +1 if NOT (Q7=#9)

And was the "Advice from people at your bank branch" that you got very positive towards CSBs or CPBs, somewhat positive, somewhat negative or very negative?

very positive..... 1
 somewhat positive 2
 somewhat negative 3
 very negative..... 4
 DK/NR..... 9

34:

PRE8

Now, I'm now going ask you some questions about specific ads for Canada Savings Bonds and Canada Premium Bonds. Do you recall seeing or hearing:

35:

Q8

A television commercial promoting Canada Savings Bonds that features images of Canada and Canadians - old friends on a motorcycle; a father and daughter standing at a lake; a family gathering; two women, two children and a dog walking along a waterfront trail. It talked about securing a bright future for yourself with Canada Savings Bonds because they are guaranteed, offer competitive rates and never charge any fees.

- 1-Yes, clearly
- 2-Yes, vaguely
- 3-No
- 9-(DO NOT READ) DK/NR

36:

Q8A

=> Q9 if NOT (Q8=#1-#2); THOSE THAT RECALL

I'd like you to tell me what you thought of the ad. Please use a scale from one to seven, where one means you didn't like it at all and seven means you liked it very much.

- 1. Didn't like it at all 1
- 2 2
- 3 3
- 4. neutral 4
- 5 5
- 6 6
- 7. Liked it very much 7
- DK/NR 9

37:

Q8B

Did you do anything as a result of seeing this ad?

- Yes 1
- No 2
- DK/NR 9

38:

Q8C

=> +1 if NOT (Q8B=#1); THOSE THAT DID SOMETHING

ACCEPT UP TO THREE RESPONSES

What did you do?

- Response 77 O
- DK/NR 99 X

39:

Q9

A television commercial featured an artist in her studio; a clothing designer looking at fabric; and a girl jumping off a rock into a lake. It talked about securing a brighter future for yourself with Canada Savings Bonds because they are guaranteed, offer competitive rates and never charge any fees.

- Yes, clearly 1
- Yes, vaguely 2
- No 3
- DK/NR 9

40:

Q9A

=> Q10 if NOT (Q9=#1 #2); THOSE THAT RECALL

I'd like you to tell me what you thought of the ad. Please use a scale from one to seven, where one means you didn't like it at all and seven means you liked it very much.

- 1. Didn't like it at all..... 1
- 2..... 2
- 3..... 3
- 4. neutral..... 4
- 5..... 5
- 6..... 6
- 7. Liked it very much..... 7
- DK/NR..... 9

41:

Q9B

Did you do anything as a result of seeing this ad?

- Yes..... 1
- No..... 2
- DK/NR..... 9

42:

Q9C

=> +1 if NOT (Q9B=#1); THOSE THAT DID SOMETHING

ACCEPT UP TO THREE RESPONSES

What did you do?

- Response..... 77 O
- DK/NR..... 99 X

43:

Q10

And do you recall seeing a series of 2/3 page colour and black and white newspaper ads featuring Canadians with specific saving goals with headlines such as "Saving for your vacation", "Saving for your down payment" or "Saving for your child's dream". All three versions of the advertisements featured Canadians in various settings and had the tagline "A guaranteed way to make it happen."

- 1-Yes, clearly
- 2-Yes, vaguely
- 3-No
- 9-(DO NOT READ) DK/NR

44:

Q10A

=> Q11 if NOT (Q10=#1-#2); THOSE THAT RECALL

I'd like you to tell me what you thought of the ad or ads you saw. Please use a scale from one to seven, where one means you didn't like it at all and seven means you liked it very much.

- 1. Didn't like it at all 1
- 2 2
- 3 3
- 4. neutral 4
- 5 5
- 6 6
- 7. Liked it very much 7
- DK/NR 9

45:

Q10B

Did you do anything as a result of seeing this ad?

- Yes 1
- No 2
- DK/NR 9

46:

Q10C

=> +1 if NOT (Q10B=#1); THOSE THAT DID SOMETHING

ACCEPT UP TO THREE RESPONSES

What did you do?

- Response 77 O
- DK/NR 99 X

47:

Q11

How about a promotion entitled "Our Story/ Your Story" by the Globe and Mail, featuring past stories from the Globe and Mail alongside individual CSB stories. The promotion used both colour and black and white newspaper ads in the Globe and Mail and asked readers to submit their own CSB Story for the chance to win a \$1000 CSB. Do you recall seeing that?

- Yes, clearly 1
- Yes, vaguely 2
- No 3
- DK/NR 9

48:

Q11A

=> Q12 if NOT (Q11=#1-#2); THOSE THAT RECALL

I'd like you to tell me what you thought of the ad you saw. Please use a scale from one to seven, where one means you didn't like it at all and seven means you liked it very much.

- 1. Didn't like it at all 1
- 2 2
- 3 3
- 4. neutral 4
- 5 5
- 6 6
- 7. Liked it very much 7
- DK/NR 9

49:

Q11B

Did you do anything as a result of seeing this ad?

- Yes 1
- No 2
- DK/NR 9

50:

Q11C

=> +1 if NOT (Q11B=#1); THOSE THAT DID SOMETHING

ACCEPT UP TO THREE RESPONSES

What did you do?

- Response 77 O
- DK/NR 99 X

51:

Q12

The Globe and Mail website also featured banner ads. Stories were entered online on a dedicated contest section of the Globe and Mail website. Do you recall seeing any of those banner ads?

- Yes, clearly 1
- Yes, vaguely 2
- No 3
- DK/NR 9

52:

Q12A

=> SKP1 if NOT (Q12=#1-#2); THOSE THAT RECALL

I'd like you to tell me what you thought of the ad you saw. Please use a scale from one to seven, where one means you didn't like it at all and seven means you liked it very much.

- 1. Didn't like it at all 1
- 2 2
- 3 3
- 4. neutral 4
- 5 5
- 6 6
- 7. Liked it very much 7
- DK/NR 9

53:

Q12B

Did you do anything as a result of seeing this ad?

- Yes 1
- No 2
- DK/NR 9

54:

Q12C

=> +1 if NOT (Q12B=#1); THOSE THAT DID SOMETHING

ACCEPT UP TO THREE RESPONSES

What did you do?

- Response 77 O
- DK/NR 99 X

55:

SKP1

=> Q8CL else => +1 if NOT (LAN=#2); FRENCH AS MOTHER TONGUE ONLY

56:

Q13

Note to interviewer: this is different from the Globe & Mail ad.

A promotion on TVA, using a television commercial featuring people describing why they liked Canada Savings Bonds. The commercial directed viewers to write their own CSB Story for a chance to win a \$1000 CSB. Do you recall seeing that ad on TVA?

- Yes, clearly 1
- Yes, vaguely 2
- No 3
- DK/NR 9

57:

Q13A

=> Q14 if NOT (Q13=#1-#2); THOSE THAT RECALL

I'd like you to tell me what you thought of the ad you saw. Please use a scale from one to seven, where one means you didn't like it at all and seven means you liked it very much.

- 1. Didn't like it at all..... 1
- 2 2
- 3 3
- 4. neutral..... 4
- 5 5
- 6 6
- 7. Liked it very much 7
- DK/NR..... 9

58:

Q13B

Did you do anything as a result of seeing this ad?

- Yes..... 1
- No 2
- DK/NR..... 9

59:

Q13C

=> +1 if NOT (Q13B=#1); THOSE THAT DID SOMETHING

ACCEPT UP TO THREE RESPONSES

What did you do?

- Response..... 77 O
- DK/NR..... 99 X

60:

Q14

The TVA website featured a section where stories could be entered online in a dedicated contest section. Do you recall seeing the online components of this promotion?

- Yes, clearly 1
- Yes, vaguely 2
- No 3
- DK/NR..... 9

61:

Q14A

=> Q8CL if NOT (Q14=#1-#2); THOSE THAT RECALL

I'd like you to tell me what you thought of the ad you saw. Please use a scale from one to seven, where one means you didn't like it at all and seven means you liked it very much.

- 1. Didn't like it at all..... 1
- 2 2
- 3 3
- 4. neutral..... 4
- 5 5
- 6 6
- 7. Liked it very much 7
- DK/NR..... 9

62:

Q14B

Did you do anything as a result of seeing this ad?

- Yes..... 1
- No 2
- DK/NR..... 9

63:

Q14C

=> +1 if NOT (Q14B=#1); THOSE THAT DID SOMETHING

ACCEPT UP TO THREE RESPONSES

What did you do?

- Response..... 77 O
- DK/NR..... 99 X

64:

Q8CL

=> * if IF((Q8=#1-#2) AND (Q8B=#2-#3),1,0)

- 0
- Saw, but did nothing (Q8)..... 1

65:

Q9CL

=> * if IF((Q9=#1-#2) AND (Q9B=#2-#3),1,0)

- 0
- Saw, but did nothing (Q8)..... 1

66:

Q10CL

=> * if IF((Q10=#1-#2) AND (Q10B=#2-#3),1,0)

- 0
- Saw, but did nothing (Q8)..... 1

67: **Q11CL**

=> * if	IF((Q11=#1-#2) AND (Q11B=#2#3),1,0)
.....	0
Saw, but did nothing (Q8).....	1

68: **Q12CL**

=> * if	IF((Q12=#1-#2) AND (Q12B=#2#3),1,0)
.....	0
Saw, but did nothing (Q8).....	1

69: **Q13CL**

=> * if	IF((Q13=#1-#2) AND (Q13B=#2#3),1,0)
.....	0
Saw, but did nothing (Q8).....	1

70: **Q14CL**

=> * if	IF((Q14=#1-#2) AND (Q14B=#2#3),1,0)
.....	0
Saw, but did nothing (Q8).....	1

71: **SUM1**

=> * if	SUM(Q8CL,Q9CL,Q10CL,Q11CL,Q12CL,Q13CL,Q14CL)
---------	--

72: **Q15**

=> +1 if	SUM1<1
----------	--------

OPEN

Earlier you mentioned that for at least one of the ads you saw or heard you did not take any action, can you tell why?

Response (specify).....	77	O
(Volunteered) No reason	98	
(Volunteered) DK/NR.....	99	

73: **PRE16**

The next series of questions deal with your investment decisions.

74:

Q16

As you may or may not know, the current period that Canadians can buy Canada Savings Bonds or Canada Premium Bonds started in October and runs through April of next year. We are interested in how likely you are to purchase a Canada Savings Bond or Canada Premium Bond this term. Would you say you are certain to buy or already have bought CSBs or CPBs, are likely to purchase a CSB/CPB this term, possibly would purchase a CSB or CPB this term, or certain not to purchase either of those bonds this term?

- 1-Certain to buy/Have already bought
- 2-Likely to buy
- 3-Possibly will buy
- 4-Certain not to buy
- 9-(DO NOT READ) DK/NR

75:

Q17

In the last three months have you purchased any savings or investment products such as bonds, RRSPs, GICs (Guaranteed Investment Certificates), term deposits, mutual funds?

- Yes..... 1
- No 2
- DK/NR..... 9

76:

Q18

=> Q21 if NOT (Q17=#1); THOSE THAT HAVE PURCHASED IN PAST 3 MONTHS

READ LIST: ACCEPT ALL THAT APPLY

Which of the following have you purchased in the last three months?

- A GIC or term deposit..... 01
- Canada Savings Bonds..... 02
- Canada Premium Bonds 03
- Savings Bonds issued by your province 04
- Other marketable, corporate or government bonds..... 05
- Treasury Bills (i.e. T-bills)..... 06
- Indexed-linked GICs 07
- Stocks in a publicly-traded company 08
- Mutual Funds 09
- High Interest Savings Account..... 10
- Income Trust..... 11
- Index funds..... 12
- Segregated funds..... 13
- Ethical Mutual Funds 14
- Bank (savings) account..... 15
- Other (Specify)..... 77 O
- (DO NOT READ) DK/NR..... 99 X

77:

Q19

READ LIST, ACCEPT ALL THAT APPLY

- How did you purchase your financial product(s) ?
- Face to face at a bank 01
 - Face to face with a broker/financial advisor 02
 - Over the telephone..... 03
 - Over the internet..... 04
 - Through payroll deduction..... 05
 - (DO NOT READ) Other-specify 77 O
 - (DO NOT READ) DK/NR..... 99 X

78:

Q20

- Did you purchase these products for an RRSP?
- Yes..... 1
 - No 2
 - DK/NR..... 9

79:

Q21

When making a decision to purchase a financial product, please tell me how important each of the following is as an information source. On a scale of one to nine where one means not at all important and nine means very important.

80:

Q21A

Importance of...as an information source during decision making

- Your bank
- 1. Not at all important 01
 - 2 02
 - 3 03
 - 4 04
 - 5 05
 - 6 06
 - 7 07
 - 8 08
 - 9. Very important 09
 - DK/NR..... 99

81:

Q21B

Importance of...as an information source during decision making

Your financial advisor

1. Not at all important	01
2	02
3	03
4	04
5	05
6	06
7	07
8	08
9. Very important	09
DK/NR	99

82:

Q21C

Importance of...as an information source during decision making

A 1-800 number

1. Not at all important	01
2	02
3	03
4	04
5	05
6	06
7	07
8	08
9. Very important	09
DK/NR	99

83:

Q21D

Importance of...as an information source during decision making

The internet

1. Not at all important	01
2	02
3	03
4	04
5	05
6	06
7	07
8	08
9. Very important	09
DK/NR	99

84:

Q21E

Importance of... as an information source during decision making

Newspaper ads

1. Not at all important	01
2	02
3	03
4	04
5	05
6	06
7	07
8	08
9. Very important	09
DK/NR	99

85:

Q21F

Importance of... as an information source during decision making

Television

1. Not at all important	01
2	02
3	03
4	04
5	05
6	06
7	07
8	08
9. Very important	09
DK/NR	99

86:

Q21G

Importance of... as an information source during decision making

Radio

1. Not at all important	01
2	02
3	03
4	04
5	05
6	06
7	07
8	08
9. Very important	09
DK/NR	99

87:

Q21H

Importance of... as an information source during decision making

Friends or family

1. Not at all important	01
2	02
3	03
4	04
5	05
6	06
7	07
8	08
9. Very important	09
DK/NR	99

88:

Q22

=> +1 if NOT (Q18=#2,#3); Q18 BONDHOLDERS ONLY

READ LIST, ACCEPT ALL THAT APPLY

Which of the following sources have you used to get information about the current rates being paid on bonds you currently hold?

Your bank	01
Your financial advisor	02
Through a 1-800 number	03
Through the Canada Savings Bonds website	04
Newspaper ads	05
Television	06
Radio	07
I have never gone to any source to get this information	08
(DO NOT READ) Other-specify	77 O
(DO NOT READ) DK/NR	99 X

89:

Q23

Some financial institutions, like ING direct and Scotiabank have established what they call high interest savings accounts. Do you have one?

Yes	1
No	2
DK/NR	9

90:

Q24

=> Q26 if	NOT (Q23=#1); THOSE THAT HAVE HIGH INTEREST SAV ACCT'S
-----------	--

READ LIST, ACCEPT ALL THAT APPLY

With which organization(s) do you have one of these accounts?

ING direct.....	01
Presidents choice.....	02
TD.....	03
Scotia.....	04
Royal Bank.....	05
BMO.....	06
CIBC.....	07
(DO NOT READ) Other-specify.....	77 O
(DO NOT READ) DK/NR.....	99 X

91:

Q25

Can you tell me whether the interest rates on that account is lower than what you'd think you'd make off a CSB or CPB, higher, or the same?

Lower.....	1
Higher.....	2
The same.....	3
DK/NR.....	9

92:

Q26

Were you very aware, somewhat aware, only slightly aware or totally unaware that in addition to offering Canada Savings Bonds, the government also sells another type of Bond called Canada Premium Bonds, which pays a higher interest rate but is less cashable than the Canada Savings Bond?

Totally unaware.....	1
Slightly aware.....	2
Somewhat aware.....	3
Very aware.....	4
DK/NR.....	9

93:

Q27

=> Q31 if	NOT (Q18=#2,#3); Q18 BONDHOLDERS
-----------	----------------------------------

Did you buy your Bonds:

At your bank only.....	01
Through payroll deduction only.....	02
Both at your bank and through payroll.....	03
Direct online.....	04
Direct over the phone.....	05
From a trust company.....	06
From a credit union.....	07
From a stockbroker.....	08
Through a financial advisor.....	09
Other (specify).....	77 O
(DO NOT READ) DK/NR.....	99 X

94:

Q28

=> +1 if NOT (Q18=#2); CSB AT Q18

READ LIST

Roughly speaking, how much money did you invest into Canada Savings Bonds?
Was it?

- Less than \$500..... 1
- \$500 to \$999 2
- \$1,000 to \$4,999 3
- \$5,000 to \$9,999 4
- \$10,000 to \$24,999 5
- \$25,000 or more 6
- (DO NOT READ) DK/NR..... 9

95:

Q29

=> +1 if NOT (Q18=#3); CPB AT Q18

READ LIST

Roughly speaking, how much money did you invest into Canada Premium Bonds?
Was it?

- Less than \$500..... 1
- \$500 to \$999 2
- \$1,000 to \$4,999 3
- \$5,000 to \$9,999 4
- \$10,000 to \$24,999 5
- \$25,000 or more 6
- (DO NOT READ) DK/NR..... 9

96:

Q30

Did the total amount that you invested in Canada Savings Bonds and Canada Premium Bonds this year represent an amount that was more, less or about the same as you usually invest in Canada Savings Bonds?

- More 1
- Less..... 2
- About the same 3
- (DO NOT READ) Don't usually buy/first time buyer..... 8
- (DO NOT READ) DK/NR..... 9

97:

Q31

I'd like to get a sense of the factors that are most important to your consideration of purchasing of Canada Savings Bonds or Canada Premium Bonds. For each of the following, please tell me how important you feel the factor is. On a scale of 1-7 where 1 is not an important factor and 7 is an extremely important factor, how important is . . .

98:

Q31AA

How important is...when considering the purchase of CSB's/CPBs

The rate of interest

1. Not an important factor	1
2	2
3	3
4. Somewhat important factor.....	4
5	5
6	6
7. Extremely important factor.....	7
DK/NR.....	9

99:

Q31BB

How important is...when considering the purchase of CSB's/CPBs

The fact that CSBs are cashable anytime

1. Not an important factor	1
2	2
3	3
4. Somewhat important factor.....	4
5	5
6	6
7. Extremely important factor.....	7
DK/NR.....	9

100:

Q31A

How important is...when considering the purchase of CSB's/CPBs

The first year rate of interest

1. Not an important factor	1
2	2
3	3
4. Somewhat important factor.....	4
5	5
6	6
7. Extremely important factor.....	7
DK/NR.....	9

101:

Q31B

How important is...when considering the purchase of CSB's/CPBs

The overall rate of interest over the term of the bond

1. Not an important factor	1
2	2
3	3
4. Somewhat important factor.....	4
5	5
6	6
7. Extremely important factor.....	7
DK/NR.....	9

102:

Q31C

How important is...when considering the purchase of CSB's/CPBs

The security of the government guarantee

1.Not an important factor	1
2	2
3	3
4.Somewhat important factor.....	4
5	5
6	6
7.Extremely important factor.....	7
DK/NR.....	9

103:

Q31D

How important is...when considering the purchase of CSB's/CPBs

You want to use them as a rainy day fund

1.Not an important factor	1
2	2
3	3
4.Somewhat important factor.....	4
5	5
6	6
7.Extremely important factor.....	7
DK/NR.....	9

104:

Q31E

How important is...when considering the purchase of CSB's/CPBs

The ease of purchasing them

1.Not an important factor	1
2	2
3	3
4.Somewhat important factor.....	4
5	5
6	6
7.Extremely important factor.....	7
DK/NR.....	9

105:

Q31F

How important is...when considering the purchase of CSB's/CPBs

That bonds have no fees

1.Not an important factor	1
2	2
3	3
4.Somewhat important factor.....	4
5	5
6	6
7.Extremely important factor.....	7
DK/NR.....	9

106:

Q31G

How important is...when considering the purchase of CSB's/CPBs

That they are Canadian

1. Not an important factor	1
2	2
3	3
4. Somewhat important factor.....	4
5	5
6	6
7. Extremely important factor.....	7
DK/NR.....	9

107:

Q31H

How important is...when considering the purchase of CSB's/CPBs

The bondholder certificate you receive

1. Not an important factor	1
2	2
3	3
4. Somewhat important factor.....	4
5	5
6	6
7. Extremely important factor.....	7
DK/NR.....	9

108:

Q31I

How important is...when considering the purchase of CSB's/CPBs

That they are fairly simple to understand

1. Not an important factor	1
2	2
3	3
4. Somewhat important factor.....	4
5	5
6	6
7. Extremely important factor.....	7
DK/NR.....	9

109:

Q31J

How important is...when considering the purchase of CSB's/CPBs

That you read or heard that they are a good investment

1. Not an important factor	1
2	2
3	3
4. Somewhat important factor.....	4
5	5
6	6
7. Extremely important factor.....	7
DK/NR.....	9

110:**Q31K***How important is...when considering the purchase of CSB's/CPBs*

Avoiding the turmoil in the stock markets

1. Not an important factor	1
2	2
3	3
4. Somewhat important factor.....	4
5	5
6	6
7. Extremely important factor.....	7
DK/NR.....	9

111:**Q31L***How important is...when considering the purchase of CSB's/CPBs*

Saving up money for another investment later

1. Not an important factor	1
2	2
3	3
4. Somewhat important factor.....	4
5	5
6	6
7. Extremely important factor.....	7
DK/NR.....	9

112:**Q31M***How important is...when considering the purchase of CSB's/CPBs*

Saving up money for a trip or major purchase

1. Not an important factor	1
2	2
3	3
4. Somewhat important factor.....	4
5	5
6	6
7. Extremely important factor.....	7
DK/NR.....	9

113:**Q31N***How important is...when considering the purchase of CSB's/CPBs*

Putting money away for children or loved ones

1. Not an important factor	1
2	2
3	3
4. Somewhat important factor.....	4
5	5
6	6
7. Extremely important factor.....	7
DK/NR.....	9

114:

Q310

How important is...when considering the purchase of CSB's/CPBs

That they are advised by a financial planner or institution

- 1. Not an important factor 1
- 2 2
- 3 3
- 4. Somewhat important factor..... 4
- 5 5
- 6 6
- 7. Extremely important factor..... 7
- DK/NR..... 9

115:

Q31P

How important is...when considering the purchase of CSB's/CPBs

That they paid you more than a savings account

- 1. Not an important factor 1
- 2 2
- 3 3
- 4. Somewhat important factor..... 4
- 5 5
- 6 6
- 7. Extremely important factor..... 7
- DK/NR..... 9

116:

Q31Q

How important is...when considering the purchase of CSB's/CPBs

That they make a good gift

- 1. Not an important factor 1
- 2 2
- 3 3
- 4. Somewhat important factor..... 4
- 5 5
- 6 6
- 7. Extremely important factor..... 7
- DK/NR..... 9

117:

Q31R

How important is...when considering the purchase of CSB's/CPBs

That they have a minimum rate guarantee, which means rates will never go down but may be adjusted upward if market conditions warrant

- 1. Not an important factor 1
- 2 2
- 3 3
- 4. Somewhat important factor..... 4
- 5 5
- 6 6
- 7. Extremely important factor..... 7
- DK/NR..... 9

118:

Q32

=> +1 if NOT (Q18=#2,#3); Q18 BONDHOLDERS

Do you tend to purchase Canada Savings Bonds for near term goals (like vacations, Christmas presents, or a rainy day fund) or longer-term goals (like retirement)?

- Near term goals 1
- Longer-term goals 2
- *NOT SHOWN*(Volunteered) Do not purchase conservative financial products.. 8 N
- DK/NR..... 9

119:

Q33

=> +1 if Q18=#2,#3; NON Q18 BONDHOLDERS

When you purchase conservative financial products like GICs, bonds, and money market funds, do you tend to purchase them to pursue near term goals (like vacations, Christmas presents, or a rainy day fund) or longer-term goals (like retirement)?

- Near term goals 1
- Longer-term goals 2
- (Volunteered) Do not purchase conservative financial products..... 8 X
- DK/NR..... 9 X

120:

Q34

I'd like to get a sense of how some factors apply to you in your consideration of purchasing of Canada Savings Bonds. For each of the following, please tell me how much each factor applies to you. On a scale of 1-7 where 1 is that it does not apply to you at all and 7 is that it applies to you completely, how about . . .

121:

Q34A

How...applies in consideration of purchasing of CSB's

You weren't aware that the sales period had started.

- 1.Does not apply to you..... 1
- 2 2
- 3 3
- 4 4
- 5 5
- 6 6
- 7.Applies to you completely 7
- DK/NR..... 9

122:

Q34B

How...applies in consideration of purchasing of CSB's

You didn't have money available to invest this year.

1.Does not apply to you.....	1
2.....	2
3.....	3
4.....	4
5.....	5
6.....	6
7.Applies to you completely	7
DK/NR.....	9

123:

Q34C

How...applies in consideration of purchasing of CSB's

You read or heard in the media that these Bonds are not a good investment.

1.Does not apply to you.....	1
2.....	2
3.....	3
4.....	4
5.....	5
6.....	6
7.Applies to you completely	7
DK/NR.....	9

124:

Q34D

How...applies in consideration of purchasing of CSB's

You decided to put money into investments that could potentially earn a higher yield, such as mutual funds.

1.Does not apply to you.....	1
2.....	2
3.....	3
4.....	4
5.....	5
6.....	6
7.Applies to you completely	7
DK/NR.....	9

125:

Q34E

How...applies in consideration of purchasing of CSB's

You wanted to keep money available for other needs.

1.Does not apply to you.....	1
2.....	2
3.....	3
4.....	4
5.....	5
6.....	6
7.Applies to you completely	7
DK/NR.....	9

126:

Q34F

How...applies in consideration of purchasing of CSB's

A financial adviser encouraged you to invest in something else.

- 1.Does not apply to you..... 1
- 2..... 2
- 3..... 3
- 4..... 4
- 5..... 5
- 6..... 6
- 7.Applies to you completely 7
- DK/NR..... 9

127:

Q34G

How...applies in consideration of purchasing of CSB's

You are holding off making any investment decisions right now, because of uncertainty in the economy and the financial markets.

- 1.Does not apply to you..... 1
- 2..... 2
- 3..... 3
- 4..... 4
- 5..... 5
- 6..... 6
- 7.Applies to you completely 7
- DK/NR..... 9

128:

Q35

I'd like to understand what factors you consider to be most important when you assess conservative financial products like Bonds, GIC's, Money market funds, and high interest savings accounts. I am going to list some potential factors that are involved in those decisions, and I would like you to indicate how important these factors are, on a scale of one to seven where one is not at all important and seven is extremely important, how important is ...

129:

Q35A

The importance of...when you assess financial products

The potential rate of return in the first year

- 1.Not at all important 1
- 2..... 2
- 3..... 3
- 4.Somewhat important..... 4
- 5..... 5
- 6..... 6
- 7.Extremely important 7
- DK/NR..... 9

130:**Q35B***The importance of...when you assess financial products*

The potential rate of return over the term of the product

1. Not at all important	1
2	2
3	3
4. Somewhat important	4
5	5
6	6
7. Extremely important	7
DK/NR	9

131:**Q35C***The importance of...when you assess financial products*

The security of your principal

1. Not at all important	1
2	2
3	3
4. Somewhat important	4
5	5
6	6
7. Extremely important	7
DK/NR	9

132:**Q35D***The importance of...when you assess financial products*

The convenience of purchasing and redeeming the product

1. Not at all important	1
2	2
3	3
4. Somewhat important	4
5	5
6	6
7. Extremely important	7
DK/NR	9

133:**Q35E***The importance of...when you assess financial products*

The customer service you receive from the organization that you purchase the product from

1. Not at all important	1
2	2
3	3
4. Somewhat important	4
5	5
6	6
7. Extremely important	7
DK/NR	9

134:

Q35F

The importance of...when you assess financial products

The fees charged for purchasing or redeeming the product

1. Not at all important	1
2	2
3	3
4. Somewhat important.....	4
5	5
6	6
7. Extremely important	7
DK/NR.....	9

135:

Q35G

The importance of...when you assess financial products

The cashability or liquidity of the product

1. Not at all important	1
2	2
3	3
4. Somewhat important.....	4
5	5
6	6
7. Extremely important	7
DK/NR.....	9

136:

Q36

Have you ever received CSBs or CPBs as a gift?

Yes	1
No	2
DK/NR.....	9

137:

Q37A

=> +1 if NOT (Q36=#1); RECVEIVED AS GIFT

READ LIST, SELECT ALL THAT APPLY

Which of the following have you done with them?

Cashed them in	1
Reinvested them in CSBs or CPBs once they matured	2
Reinvested them in other financial products.....	3
Or do you still have them?	4
(DO NOT READ)DK/NR.....	9 X

138:

Q37B

=> +1 if NOT (Q36=#1); RECVEIVED AS GIFT

READ LIST, SELECT ALL THAT APPLY

- Has the fact that you were given CSBs as a gift ever inspired you to:
- Begin investing in CSBs 1
- Begin investing in other financial products..... 2
- (Volunteered) Neither 8 X
- (Volunteered) DK/NR..... 9 X

139:

Q38

- Have you ever given a CSB or a CPB as a gift?
- Yes..... 1
- No 2
- DK/NR..... 9

140:

Q38B

=> +1 if NOT (Q38=#1); GIVEN AS A GIFT

OPEN END

- Why did you choose to give a CSB or CPB and not any of the other investment products out there, or just cash?
- Specify 77 O
- DK/NR..... 99

141:

Q39S

=> Q39P if NOT (ROT1=#1); HALF SAMPLE GET CSB'S

For each of the following, please tell me whether you think the description applies to Canada Savings Bonds well or poorly, using a 7 point scale, where 7 means you think the description applies extremely well, and 1 means you think the description applies very poorly. Canada Savings Bonds

142:

Q39SA

How the description applies to Canada Savings Bonds

- Offer decent returns with little or no risk
- 1.Very poorly 1
- 2 2
- 3 3
- 4.Neither poor nor well 4
- 5 5
- 6 6
- 7.Extremely well..... 7
- DK/NR..... 9

143:

Q39SB

How the description applies to Canada Savings Bonds

Offer you peace of mind about your money

1.Very poorly	1
2	2
3	3
4.Neither poor nor well	4
5	5
6	6
7.Extremely well	7
DK/NR.....	9

144:

Q39SC

How the description applies to Canada Savings Bonds

Are a good product to buy until you know what else you want to invest in

1.Very poorly	1
2	2
3	3
4.Neither poor nor well	4
5	5
6	6
7.Extremely well	7
DK/NR.....	9

145:

Q39SD

How the description applies to Canada Savings Bonds

Are a good thing to put some, but not too much of your money into

1.Very poorly	1
2	2
3	3
4.Neither poor nor well	4
5	5
6	6
7.Extremely well	7
DK/NR.....	9

146:

Q39SE

How the description applies to Canada Savings Bonds

Are a good way to save for short term goals, like trips and major purchases

1.Very poorly	1
2	2
3	3
4.Neither poor nor well	4
5	5
6	6
7.Extremely well	7
DK/NR.....	9

147:

Q39SF

How the description applies to Canada Savings Bonds

Are a good way to save for long term goals, like retirement

1.Very poorly	1
2	2
3	3
4.Neither poor nor well	4
5	5
6	6
7.Extremely well	7
DK/NR.....	9

148:

Q39SG

How the description applies to Canada Savings Bonds

Are good as an emergency or rainy day fund

1.Very poorly	1
2	2
3	3
4.Neither poor nor well	4
5	5
6	6
7.Extremely well	7
DK/NR.....	9

149:

Q39SH

How the description applies to Canada Savings Bonds

A good way to teach young people about saving

1.Very poorly	1
2	2
3	3
4.Neither poor nor well	4
5	5
6	6
7.Extremely well	7
DK/NR.....	9

150:

Q39SI

How the description applies to Canada Savings Bonds

A good gift for children/young people

1.Very poorly	1
2	2
3	3
4.Neither poor nor well	4
5	5
6	6
7.Extremely well	7
DK/NR.....	9

151:

Q39SJ

How the description applies to Canada Savings Bonds

Gives you confidence you made the right investment decision

- 1.Very poorly 1
- 2 2
- 3 3
- 4.Neither poor nor well 4
- 5 5
- 6 6
- 7.Extremely well 7
- DK/NR 9

152:

Q39SK

How the description applies to Canada Savings Bonds

Helps you to take control of your financial future

- 1.Very poorly 1
- 2 2
- 3 3
- 4.Neither poor nor well 4
- 5 5
- 6 6
- 7.Extremely well 7
- DK/NR 9

153:

Q39SL

How the description applies to Canada Savings Bonds

Are an opportunity to help the country

- 1.Very poorly 1
- 2 2
- 3 3
- 4.Neither poor nor well 4
- 5 5
- 6 6
- 7.Extremely well 7
- DK/NR 9

154:

Q39SM

How the description applies to Canada Savings Bonds

Are designed for people like you

- 1.Very poorly 1
- 2 2
- 3 3
- 4.Neither poor nor well 4
- 5 5
- 6 6
- 7.Extremely well 7
- DK/NR 9

155:

Q39SN

How the description applies to Canada Savings Bonds

Are old-fashioned and out of date

1.Very poorly	1
2	2
3	3
4.Neither poor nor well	4
5	5
6	6
7.Extremely well	7
DK/NR.....	9

156:

Q39SO

How the description applies to Canada Savings Bonds

Are designed for people with less money

1.Very poorly	1
2	2
3	3
4.Neither poor nor well	4
5	5
6	6
7.Extremely well	7
DK/NR.....	9

157:

Q39SP

How the description applies to Canada Savings Bonds

Are designed for older people

1.Very poorly	1
2	2
3	3
4.Neither poor nor well	4
5	5
6	6
7.Extremely well	7
DK/NR.....	9

158:

Q39SQ

How the description applies to Canada Savings Bonds

Are designed for younger people

1.Very poorly	1
2	2
3	3
4.Neither poor nor well	4
5	5
6	6
7.Extremely well	7
DK/NR.....	9

159:

Q39SR

How the description applies to Canada Savings Bonds

Are an attractive safe haven during this period of uncertainty

1.Very poorly	1
2	2
3	3
4.Neither poor nor well	4
5	5
6	6
7.Extremely well	7
DK/NR.....	9

160:

Q39SS

How the description applies to Canada Savings Bonds

Are better than putting money into a bank account

1.Very poorly	1
2	2
3	3
4.Neither poor nor well	4
5	5
6	6
7.Extremely well	7
DK/NR.....	9

161:

Q39ST

How the description applies to Canada Savings Bonds

Are familiar and therefore not stressful to buy or own

1.Very poorly	1
2	2
3	3
4.Neither poor nor well	4
5	5
6	6
7.Extremely well	7
DK/NR.....	9

162:

Q39SU

How the description applies to Canada Savings Bonds

Are competitive with GICs

1.Very poorly	1
2	2
3	3
4.Neither poor nor well	4
5	5
6	6
7.Extremely well	7
DK/NR.....	9

163:

Q39SV

How the description applies to Canada Savings Bonds

Are competitive with high interest savings accounts, like ING direct

- 1.Very poorly 1
- 2 2
- 3 3
- 4.Neither poor nor well 4
- 5 5
- 6 6
- 7.Extremely well 7
- DK/NR 9

164:

Q39P

=> Q40 if ROT1=#1 OR (ROT1=#2 AND Q26=#1); HALF SAMPLE GET CPB'S AND THEY HAVE TO BE AT LEAST SLIGHTLY AWARE OF CPB'S_

For each of the following, please tell me whether you think the description applies to Canada Premium Bonds well or poorly, using a 7 point scale, where 7 means you think the description applies extremely well, and 1 means you think the description applies very poorly. Canada Premium Bonds

165:

Q39PA

How the description applies to Canada Premium Bonds

Offer decent returns with little or no risk

- 1.Very poorly 1
- 2 2
- 3 3
- 4.Neither poor nor well 4
- 5 5
- 6 6
- 7.Extremely well 7
- DK/NR 9

166:

Q39PB

How the description applies to Canada Premium Bonds

Offer you peace of mind about your money

- 1.Very poorly 1
- 2 2
- 3 3
- 4.Neither poor nor well 4
- 5 5
- 6 6
- 7.Extremely well 7
- DK/NR 9

167:

Q39PC

How the description applies to Canada Premium Bonds

Are a good product to buy until you know what else you want to invest in

1.Very poorly	1
2	2
3	3
4.Neither poor nor well	4
5	5
6	6
7.Extremely well.....	7
DK/NR.....	9

168:

Q39PD

How the description applies to Canada Premium Bonds

Are a good thing to put some, but not too much of your money into

1.Very poorly	1
2	2
3	3
4.Neither poor nor well	4
5	5
6	6
7.Extremely well.....	7
DK/NR.....	9

169:

Q39PE

How the description applies to Canada Premium Bonds

Are a good way to save for short term goals, like trips and major purchases

1.Very poorly	1
2	2
3	3
4.Neither poor nor well	4
5	5
6	6
7.Extremely well.....	7
DK/NR.....	9

170:

Q39PF

How the description applies to Canada Premium Bonds

Are a good way to save for long term goals, like retirement

1.Very poorly	1
2	2
3	3
4.Neither poor nor well	4
5	5
6	6
7.Extremely well.....	7
DK/NR.....	9

171:

Q39PG

How the description applies to Canada Premium Bonds

Are good as an emergency or rainy day fund

1.Very poorly	1
2	2
3	3
4.Neither poor nor well	4
5	5
6	6
7.Extremely well	7
DK/NR.....	9

172:

Q39PH

How the description applies to Canada Premium Bonds

A good way to teach young people about saving

1.Very poorly	1
2	2
3	3
4.Neither poor nor well	4
5	5
6	6
7.Extremely well	7
DK/NR.....	9

173:

Q39PI

How the description applies to Canada Premium Bonds

A good gift for children/young people

1.Very poorly	1
2	2
3	3
4.Neither poor nor well	4
5	5
6	6
7.Extremely well	7
DK/NR.....	9

174:

Q39PJ

How the description applies to Canada Premium Bonds

Gives you confidence you made the right investment decision

1.Very poorly	1
2	2
3	3
4.Neither poor nor well	4
5	5
6	6
7.Extremely well	7
DK/NR.....	9

175:

Q39PK

How the description applies to Canada Premium Bonds

Helps you to take control of your financial future

1.Very poorly	1
2	2
3	3
4.Neither poor nor well	4
5	5
6	6
7.Extremely well.....	7
DK/NR.....	9

176:

Q39PL

How the description applies to Canada Premium Bonds

Are an opportunity to help the country

1.Very poorly	1
2	2
3	3
4.Neither poor nor well	4
5	5
6	6
7.Extremely well.....	7
DK/NR.....	9

177:

Q39PM

How the description applies to Canada Premium Bonds

Are designed for people like you

1.Very poorly	1
2	2
3	3
4.Neither poor nor well	4
5	5
6	6
7.Extremely well.....	7
DK/NR.....	9

178:

Q39PN

How the description applies to Canada Premium Bonds

Are old-fashioned and out of date

1.Very poorly	1
2	2
3	3
4.Neither poor nor well	4
5	5
6	6
7.Extremely well.....	7
DK/NR.....	9

179:

Q39PO

How the description applies to Canada Premium Bonds

Are designed for people with less money

1.Very poorly	1
2	2
3	3
4.Neither poor nor well	4
5	5
6	6
7.Extremely well.....	7
DK/NR.....	9

180:

Q39PP

How the description applies to Canada Premium Bonds

Are designed for older people

1.Very poorly	1
2	2
3	3
4.Neither poor nor well	4
5	5
6	6
7.Extremely well.....	7
DK/NR.....	9

181:

Q39PQ

How the description applies to Canada Premium Bonds

Are designed for younger people

1.Very poorly	1
2	2
3	3
4.Neither poor nor well	4
5	5
6	6
7.Extremely well.....	7
DK/NR.....	9

182:

Q39PR

How the description applies to Canada Premium Bonds

Are an attractive safe haven during this period of uncertainty

1.Very poorly	1
2	2
3	3
4.Neither poor nor well	4
5	5
6	6
7.Extremely well.....	7
DK/NR.....	9

183:

Q39PS

How the description applies to Canada Premium Bonds

Are better than putting money into a bank account

1.Very poorly	1
2	2
3	3
4.Neither poor nor well	4
5	5
6	6
7.Extremely well	7
DK/NR.....	9

184:

Q39PT

How the description applies to Canada Premium Bonds

Are familiar and therefore not stressful to buy or own

1.Very poorly	1
2	2
3	3
4.Neither poor nor well	4
5	5
6	6
7.Extremely well	7
DK/NR.....	9

185:

Q39PU

How the description applies to Canada Premium Bonds

Are competitive with GICs

1.Very poorly	1
2	2
3	3
4.Neither poor nor well	4
5	5
6	6
7.Extremely well	7
DK/NR.....	9

186:

Q39PV

How the description applies to Canada Premium Bonds

Are competitive with high interest savings accounts, like ING direct

1.Very poorly	1
2	2
3	3
4.Neither poor nor well	4
5	5
6	6
7.Extremely well	7
DK/NR.....	9

187:

Q40

Over the next few months, do you think interest rates will rise, fall, or remain the same?

- Rise..... 1
- Fall..... 2
- Remain the same 3
- DK/NR..... 9

188:

PQ41

Now I'd like to ask you a few questions about your attitudes toward financial issues.

189:

Q41

Please rate how satisfied you are with your personal financial situation, using a seven-point scale where one means extremely dissatisfied, seven means extremely satisfied and four is neither satisfied nor dissatisfied.

- 1. Extremely dissatisfied..... 1
- 2 2
- 3 3
- 4. Neither satisfied nor dissatisfied..... 4
- 5 5
- 6 6
- 7. Extremely satisfied..... 7
- DK/NR..... 9

190:

Q42

Overall, will your investment choices become much more aggressive, somewhat more aggressive, remain about the same, become somewhat more conservative or much more conservative over the next few months?

- Much more aggressive..... 1
- Somewhat more aggressive..... 2
- Remain about the same 3
- Somewhat more conservative..... 4
- Much more conservative 5
- DK/NR..... 9

191:

Q43

Please indicate the extent to which you agree or disagree with the following statements on a scale of 1 to 7, where 1 means you strongly disagree, 7 means you strongly agree and the mid-point 4 means you neither agree nor disagree.

192:

Q43A

Agreement with the following statement:

Over the next few months, I plan to take more risk with my investments in the hope of getting a good return

- 1.Strongly disagree..... 1
- 2 2
- 3 3
- 4.Neither agree nor disagree 4
- 5 5
- 6 6
- 7.Strongly agree 7
- DK/NR..... 9

193:

Q43B

Agreement with the following statement:

I remain convinced that the Canadian economy is fairly sound

- 1.Strongly disagree..... 1
- 2 2
- 3 3
- 4.Neither agree nor disagree 4
- 5 5
- 6 6
- 7.Strongly agree 7
- DK/NR..... 9

194:

Q43C

Agreement with the following statement:

I plan to reduce the risk in my investments in the next few months

- 1.Strongly disagree..... 1
 - 2 2
 - 3 3
 - 4.Neither agree nor disagree 4
 - 5 5
 - 6 6
 - 7.Strongly agree 7
 - DK/NR..... 9
-

195:

Q43D

Agreement with the following statement:

Given the current turmoil in the stock market, Canada Savings Bonds are the kind of product that I will be seriously considering putting some of my money into over the next few months

1.Strongly disagree	1
2	2
3	3
4.Neither agree nor disagree	4
5	5
6	6
7.Strongly agree	7
DK/NR.....	9

196:

Q43E

Agreement with the following statement:

The government of Canada is using new and innovative ways to provide information and services to citizens

1.Strongly disagree	1
2	2
3	3
4.Neither agree nor disagree	4
5	5
6	6
7.Strongly agree	7
DK/NR.....	9

197:

Q43F

Agreement with the following statement:

The government of Canada delivers its services and information in a respectful way

1.Strongly disagree	1
2	2
3	3
4.Neither agree nor disagree	4
5	5
6	6
7.Strongly agree	7
DK/NR.....	9

198:

Q43G

Agreement with the following statement:

You can count on the government of Canada for reliable service and information

1.Strongly disagree	1
2	2
3	3
4.Neither agree nor disagree	4
5	5
6	6
7.Strongly agree	7
DK/NR.....	9

199:

DEMIN

These last few questions are strictly for statistical purposes and I remind you that all of your answers are completely confidential

200:

Q44

How frequently do you use the following media for news and information? every day, several times a week, once a week, once a month, or never?

201:

Q44A

How frequently do you use . . . for news and information?

The Globe and Mail

Never.....	1
Once a month.....	2
Once a week.....	3
Several times a week.....	4
Every day.....	5
DK/NR.....	9

202:

Q44B

How frequently do you use . . . for news and information?

The National Post

Never.....	1
Once a month.....	2
Once a week.....	3
Several times a week.....	4
Every day.....	5
DK/NR.....	9

203:

Q44C

How frequently do you use . . . for news and information?

Your local daily newspaper

Never.....	1
Once a month.....	2
Once a week.....	3
Several times a week.....	4
Every day.....	5
DK/NR.....	9

204:

Q44D

How frequently do you use . . . for news and information?

Your local weekly newspaper

Never.....	1
Once a month.....	2
Once a week.....	3
Several times a week.....	4 N
Every day.....	5 N
DK/NR.....	9

205:

Q44D1

How frequently do you use . . . for news and information?

CBC TV National news

Never.....	1
Once a month.....	2
Once a week.....	3
Several times a week.....	4
Every day.....	5
DK/NR.....	9

206:

Q44D2

=> +1 if NOT (IAREA=#4#7); QUEBEC ONLY

How frequently do you use . . . for news and information?

SRC

Never.....	1
Once a month.....	2
Once a week.....	3
Several times a week.....	4
Every day.....	5
DK/NR.....	9

207:

Q44E

How frequently do you use . . . for news and information?

CTV National News	
Never.....	1
Once a month.....	2
Once a week.....	3
Several times a week.....	4
Every day.....	5
DK/NR.....	9

208:

Q44F

How frequently do you use . . . for news and information?

Global National	
Never.....	1
Once a month.....	2
Once a week.....	3
Several times a week.....	4
Every day.....	5
DK/NR.....	9

209:

Q44G

How frequently do you use . . . for news and information?

CBC radio	
Never.....	1
Once a month.....	2
Once a week.....	3
Several times a week.....	4
Every day.....	5
DK/NR.....	9

210:

Q44H

How frequently do you use . . . for news and information?

Local radio	
Never.....	1
Once a month.....	2
Once a week.....	3
Several times a week.....	4
Every day.....	5
DK/NR.....	9

211:

Q44I

How frequently do you use . . . for news and information?

Internet

Never.....	1
Once a month.....	2
Once a week.....	3
Several times a week.....	4
Every day.....	5
DK/NR.....	9

212:

Q44J

How frequently do you use . . . for news and information?

TVA

Never.....	1
Once a month.....	2
Once a week.....	3
Several times a week.....	4
Every day.....	5
DK/NR.....	9

213:

AGE

READ CATEGORIES IF NECESSARY

What is your age, please?

18 years.....	01
19-24 years.....	02
25-29 years.....	03
30-34 years.....	04
35-39 years.....	05
40-44 years.....	06
45-49 years.....	07
50-54 years.....	08
55-59 years.....	09
60-64 years.....	10
65-69 years.....	11
70-74 years.....	12
75 or older.....	13
[DON'T READ] DK/NR.....	99

214:**INCME****READ LIST**

In which of the following categories would your 2004 household income before taxes, fall?

Less than \$20,000	1
\$20,000 to \$39,999	2
\$40,000 to \$59,999	3
\$60,000 to \$79,999	4
\$80,000 to \$99,999	5
\$100,000 to \$149,999	6
\$150,000 to \$249,999	7
\$250,000 or more	8
DK/NR	9

215:**EDUC**

What is the highest level of schooling that you have completed?

Public/elementary school or less (grade 1-8)	01
Some high school	02
Graduated from high school (grade 12-13)	03
Vocational/technical college	04
Trade certification	05
Some university	06
Bachelor's degree	07
Professional certification	08
Graduate degree	09
DK/NR	99

216:**EMPLO**

Which of the following categories best describes your current employment status?

Self-employed	1
Employed full-time	2
Employed part-time	3
Unemployed	4
Student	5
Retired	6
Homemaker	7
Other	8
DK/NR	9

217:

ASST

READ LIST

Now excluding the value of your own residence, other properties and any investment in your business, is the total of all your household savings and financial investments...

- less than \$10000..... 1
- \$10000 to \$24999 2
- \$25000 to \$49999 3
- \$50000 to \$99999 4
- \$100000 to \$249000 5
- \$250000 or more 6
- DK/NR..... 9

218:

INVEST

READ LIST

Would the total amount you and your household has invested or saved this year(including all investments, savings, and RRSP's, but not including your home or personal use real estate) be...?

- less than \$2000..... 1
- \$2000 to \$4999..... 2
- \$5000 to \$9999..... 3
- \$10,000 to \$14,999..... 4
- \$15,000 to \$19,999..... 5
- \$20,000 to \$24,999..... 6
- \$25,000 and over..... 7
- DK/NR..... 9

219:

NCSR2

Did you save or invest \$2,000 or more in products such as savings bonds, RRSPS, GICs (Guaranteed Investment Certificates), term deposits, mutual funds or stocks last year?

- Yes..... 1
- No 2
- DK/NR..... 9

220:

NCSR3

Do you think that you will save or invest \$2,000 or more in these products (bonds, GICs, mutual funds, RRSPS) in the next year or so?

- Yes..... 1
- No 2
- DK/NR..... 9

224:

THANK

End of Interview

Thank you for your cooperation and time!

- Completion..... 1 D

Post-campaign communication research (Bonds holders) – French v.155Q

INTRO

Bonjour. Je suis _____ et je travaille pour les Associés de recherche Ekos. Je vous appelle de la part du ministère des Finances. Nous faisons un sondage pour connaître les attitudes et opinions des Canadiens et Canadiennes de 18 ans et plus sur des questions économiques et financières. Le sondage s'adresse à n'importe quel membre de votre ménage qui s'occupe des décisions financières.

Le sondage vise à comprendre la façon de penser des Canadiens et non à vous inciter à acheter quoi que ce soit. (Il prend environ 20 minutes et nous espérons vraiment que vous pourrez nous accorder ce laps de temps.) Puis-je continuer?

SI LA PERSONNE N'A PAS DE RESPONSABILITE FINANCIERE DANS LE MENAGE, DEMANDER A PARLER A QUELQU'UN QUI EN A ET RECOMMENCER DU DEBUT)

@INTRO (1-Continuer, SHIFT + ? pour terminer)

11: **ROT1**

=> * si IF((ROT1==0),TRC(RAN(1,2.99999999)),ROT1)

for q39s battery vs. q39p battery
 Obligations d'épargne du Canada..... 1
 Obligations à prime du Canada 2

16: **SEX**

NE PAS DEMANDER
 Inscrire le sexe du répondant
 Homme 1
 Femme 2

17: **LAN**

Quelle est la langue que vous avez apprise en premier lieu à la maison dans votre enfance et que vous comprenez encore?
 Anglais 1
 Français 2
 Autre..... 3
 NSP/PDR..... 9

18: **Q1**

Avez-vous vu de la publicité sur des produits d'épargne ou de placement récemment, c'est-à-dire au cours du dernier mois?
 Oui..... 1
 Non..... 2
 NSP/PDR..... 9

19:

Q2

=> Q4 si NOT (Q1=#1); THOSE THAT HAVE SEEN

Ne pas suggérer

Sur quels produits d'épargne ou de placement avez-vous vu ou entendu de la publicité récemment?

Obligations d'épargne du Canada.....	01	
Obligations à prime du Canada	02	
.....	03	N
.....	04	N
.....	05	N
.....	06	N
.....	07	N
.....	08	N
.....	09	N
.....	10	N
Tout autre produit (Veuillez préciser)	77	O
NSP/PDR.....	99	X

20:

Q3

=> +1 si NOT (Q2=#1,#2); RECALL BONDS

Où avez-vous vu ou entendu cette publicité sur les Obligations d'épargne du Canada ou les Obligations à prime du Canada?(Approfondir; Y at-il un autre endroit?)

A la télévision.....	01	
Dans un journal.....	02	
Dans une banque, une société de fiducie ou chez un courtier en valeurs mobilières	03	
Dans le courrier.....	04	
Dans un magazine.....	05	
Au travail.....	06	
Sur un site Web.....	07	
Dans un courriel.....	08	
Autre (préciser)	77	O
NSP/PDR.....	99	X

21:

Q4

=> Q7 si Q2=#1,#2; ONLY AWARE BONDS SKIP

Ces dernières semaines, avez-vous vu ou entendu de la publicité sur les Obligations d'épargne du Canada et les Obligations à prime du Canada?

Oui.....	1	
Non.....	2	
NSP/PDR.....	9	

22:

Q5

=> -1 si NOT (Q4=#1); HAVE SEEN AT Q4

ACCEPTER JUSQU'A TROIS REPONSES

Dites-moi s'il vous plaît ce dont vous vous souvenez de ces publicités. Quelles sont les images qui vous viennent à l'esprit?

Réponse.....	77	O
.....	01	N
.....	02	N
.....	03	N
.....	04	N
.....	05	N
.....	06	N
.....	07	N
.....	08	N
NSP/PDR.....	99	X

23:

Q6

=> +1 si NOT (Q4=#1); HAVE SEEN AT Q4

LIRE LA LISTE, ACCEPTER TOUTE REPONSE PERTINENTE

Où avez-vous remarqué ces publicités?

A la télévision.....	01	
Dans un journal.....	02	
Dans une banque, une société de fiducie ou chez un courtier en valeurs mobilières	03	
Dans le courrier.....	04	
Dans un magazine.....	05	
Au travail.....	06	
Sur un site Web.....	07	
Dans un courriel.....	08	
.....	09	N
Autre.....	77	O
NSP/PDR.....	99	X

24:

Q7

LIRE LA LISTE, ACCEPTER TOUTE REPONSE PERTINENTE

Avez-vous entendu parler des Obligations d'épargne du Canada ou des Obligations à prime du Canada provenant de l'une des sources suivantes?

Analyses ou commentaires d'analystes financiers dans des quotidiens.....	01	
Analyses ou commentaires dans des magazines.....	02	
Analyses ou commentaires à la radio.....	03	
Analyses ou commentaires à la télévision.....	04	
Analyses ou commentaires dans des bulletins de nouvelles.....	05	
Conseils de personnes à votre lieu de travail.....	06	
Conseils d'un courtier en valeurs mobilières.....	07	
Conseils d'un conseiller en placements.....	08	
Conseils de personnes à votre succursale bancaire.....	09	
(NE PAS LIRE) Rien de ce qui précède.....	98	X
(NE PAS LIRE) NSP/PDR.....	99	X

25:

Q7A

=> -1 si NOT (Q7=#1)

Et le ton des "Analyses ou commentaires d'analystes financiers dans des quotidiens" que vous avez vus était-il très positif à l'égard des OEC ou OPC, plutôt positif, plutôt négatif ou très négatif?

très positif..... 1
plutôt positif..... 2
plutôt négatif..... 3
très négatif..... 4
NSP/PDR..... 9

26:

Q7B

=> +1 si NOT (Q7=#2)

Et le ton des "Analyses ou commentaires dans des magazines" que vous avez vus était-il très positif à l'égard des OEC ou OPC, plutôt positif, plutôt négatif ou très négatif?

très positif..... 1
plutôt positif..... 2
plutôt négatif..... 3
très négatif..... 4
NSP/PDR..... 9

27:

Q7C

=> +1 si NOT (Q7=#3)

Et le ton des "Analyses ou commentaires à la radio" que vous avez entendus était-il très positif à l'égard des OEC ou OPC, plutôt positif, plutôt négatif ou très négatif?

très positif..... 1
plutôt positif..... 2
plutôt négatif..... 3
très négatif..... 4
NSP/PDR..... 9

28:

Q7D

=> +1 si NOT (Q7=#4)

Et le ton des "Analyses ou commentaires à la télévision" que vous avez vus était-il très positif à l'égard des OEC ou OPC, plutôt positif, plutôt négatif ou très négatif?

très positif..... 1
plutôt positif..... 2
plutôt négatif..... 3
très négatif..... 4
NSP/PDR..... 9

29:

Q7E

=> -1 si NOT (Q7=#5)

Et le ton des "Analyses ou commentaires dans des bulletins de nouvelles" que vous avez vus était-il très positif à l'égard des OEC ou OPC, plutôt positif, plutôt négatif ou très négatif?

très positif..... 1
plutôt positif..... 2
plutôt négatif..... 3
très négatif..... 4
NSP/PDR..... 9

30:

Q7F

=> +1 si NOT (Q7=#6)

Et le ton des "Conseils de personnes à votre lieu de travail" que vous avez reçus était-il très positif à l'égard des OEC ou OPC, plutôt positif, plutôt négatif ou très négatif?

très positif..... 1
plutôt positif..... 2
plutôt négatif..... 3
très négatif..... 4
NSP/PDR..... 9

31:

Q7G

=> +1 si NOT (Q7=#7)

Et le ton des "Conseils d'un courtier en valeurs mobilières" que vous avez reçus était-il très positif à l'égard des OEC ou OPC, plutôt positif, plutôt négatif ou très négatif?

très positif..... 1
plutôt positif..... 2
plutôt négatif..... 3
très négatif..... 4
NSP/PDR..... 9

32:

Q7H

=> +1 si NOT (Q7=#8)

Et le ton des "Conseils d'un conseiller en placements" que vous avez reçus était-il très positif à l'égard des OEC ou OPC, plutôt positif, plutôt négatif ou très négatif?

très positif..... 1
plutôt positif..... 2
plutôt négatif..... 3
très négatif..... 4
NSP/PDR..... 9

33:

Q7I

=> +1 si NOT (Q7=#9)

Et le ton des "Conseils de personnes à votre succursale bancaire" que vous avez reçus était-il très positif à l'égard des OEC ou OPC, plutôt positif, plutôt négatif ou très négatif?

- très positif..... 1
- plutôt positif..... 2
- plutôt négatif..... 3
- très négatif..... 4
- NSP/PDR..... 9

34:

PRE8

Voici maintenant quelques questions sur des publicités particulières touchant les Obligations d'épargne du Canada et les Obligations à prime du Canada. Vous rappelez-vous avoir vu ou entendu:

35:

Q8

Une publicité télévisée faisant la promotion des Obligations d'épargne du Canada et montrant des images du Canada et de Canadiens - vieux amis sur une motocyclette; un père et sa fille debout près d'un lac; une réunion de famille; deux femmes, deux enfants et un chien qui se promènent sur un sentier au bord de l'eau. Il y était question de vous assurer un avenir meilleur grâce aux Obligations d'épargne du Canada parce qu'elles sont garanties, offrent des taux concurrentiels et ne comportent jamais de frais.

- 1-Oui, certainement
- 2-Oui, vaguement
- 3-Non
- 9- (NE PAS LIRE) NSP/PDR
- @Q8

36:

Q8A

=> Q9 si NOT (Q8=#1-#2); THOSE THAT RECALL

J'aimerais savoir ce que vous avez pensé de cette publicité. Veuillez répondre selon une échelle de un à sept où un signifie que vous ne l'avez pas du tout aimée et sept, que vous l'avez beaucoup aimée.

- 1. Pas du tout aimée..... 1
- 2..... 2
- 3..... 3
- 4. neutre..... 4
- 5..... 5
- 6..... 6
- 7. Beaucoup aimée..... 7
- NSP/PDR..... 9

37:

Q8B

Avez-vous fait quoi que ce soit parce que vous aviez vu cette publicité?

Oui.....	1
Non.....	2
NSP/PDR.....	9

38:

Q8C

=> +1 si NOT (Q8B=#1); THOSE THAT DID SOMETHING

ACCEPTER JUSQU'A TROIS REPONSES

Qu'est-ce que vous avez fait?

Réponse.....	77	O
.....	01	N
.....	02	N
NSP/PDR.....	99	X

39:

Q9

Une publicité télévisée montrant une artiste dans son studio; un dessinateur de mode qui examine un tissu; une fillette qui saute d'un rocher dans un lac. Il y était question de vous assurer un avenir meilleur grâce aux Obligations d'épargne du Canada parce qu'elles sont garanties, offrent des taux concurrentiels et ne comportent jamais de frais.

Oui, certainement.....	1
Oui, vaguement.....	2
Non.....	3
NSP/PDR.....	9

40:

Q9A

=> Q10 si NOT (Q9=#1-#2); THOSE THAT RECALL

J'aimerais savoir ce que vous avez pensé de cette publicité. Veuillez répondre selon une échelle de un à sept où un signifie que vous ne l'avez pas du tout aimée et sept, que vous l'avez beaucoup aimée.

1. Pas du tout aimée.....	1
2.....	2
3.....	3
4. neutre.....	4
5.....	5
6.....	6
7. Beaucoup aimée.....	7
NSP/PDR.....	9

41:

Q9B

Avez-vous fait quoi que ce soit parce que vous aviez vu cette publicité?

Oui.....	1
Non.....	2
NSP/PDR.....	9

42:

Q9C

=> +1 si NOT (Q9B=#1); THOSE THAT DID SOMETHING

ACCEPTER JUSQU'A TROIS REPONSES

Qu'est-ce que vous avez fait?

- Réponse..... 77 O
- 01 N
- 02 N
- NSP/PDR..... 99 X

43:

Q10

Et vous rappelez-vous avoir vu une série d'annonces de 2/3 de page en couleurs et en noir et blanc dans les journaux montrant des Canadiens qui ont une raison particulière d'épargner et portant, par exemple, ce titre : "épargner pour vos vacances", "épargner pour faire votre versement initial" ou "épargner pour réaliser le rêve d'un enfant"? Les trois versions de cette publicité montraient des Canadiens dans divers décors et comportaient la phrase "Un moyen d'y arriver. Garanti."

- 1-Oui, certainement
- 2-Oui, vaguement
- 3-Non
- 9-(NE PAS LIRE) NSP/PDR
- @Q10

44:

Q10A

=> Q11 si NOT (Q10=#1-#2); THOSE THAT RECALL

J'aimerais savoir ce que vous avez pensé cette publicité que vous avez vue. Veuillez répondre selon une échelle de un à sept où un signifie que vous ne l'avez pas du tout aimée et sept, que vous l'avez beaucoup aimée.

- 1. Pas du tout aimée..... 1
- 2..... 2
- 3..... 3
- 4. neutre..... 4
- 5..... 5
- 6..... 6
- 7. Beaucoup aimée..... 7
- NSP/PDR..... 9

45:

Q10B

Avez-vous fait quoi que ce soit parce que vous aviez vu cette publicité?

- Oui..... 1
- Non..... 2
- NSP/PDR..... 9

46:

Q10C

=> +1 si NOT (Q10B=#1); THOSE THAT DID SOMETHING

ACCEPTER JUSQU'A TROIS REPONSES

Qu'est-ce que vous avez fait?

Réponse.....	77	O
.....	01	N
.....	02	N
NSP/PDR.....	99	X

47:

Q11

Parlons d'une promotion du Globe and Mail intitulée "Our Story/ Your Story", qui montrait d'anciens reportages du Globe and Mail et des témoignages au sujet des OEC. La promotion comportait des annonces en couleurs et en noir et blanc dans le Globe and Mail, et elle invitait les lecteurs à proposer leur propre témoignage touchant les OEC en leur offrant la chance de gagner une OEC de 1000\$. Vous rappelez-vous avoir vu cela?

Oui, certainement.....	1
Oui, vaguement.....	2
Non.....	3
NSP/PDR.....	9

48:

Q11A

=> Q12 si NOT (Q11=#1-#2); THOSE THAT RECALL

J'aimerais savoir ce que vous avez pensé de cette publicité que vous avez vue. Veuillez répondre selon une échelle de un à sept où un signifie que vous ne l'avez pas du tout aimée et sept, que vous l'avez beaucoup aimée.

1. Pas du tout aimée.....	1
2.....	2
3.....	3
4. neutre.....	4
5.....	5
6.....	6
7. Beaucoup aimée.....	7
NSP/PDR.....	9

49:

Q11B

Avez-vous fait quoi que ce soit parce que vous aviez vu cette publicité?

Oui.....	1
Non.....	2
NSP/PDR.....	9

50:

Q11C

=> +1 si NOT (Q11B=#1); THOSE THAT DID SOMETHING

ACCEPTEZ JUSQU'À TROIS RÉPONSES

Qu'est-ce que vous avez fait?

Réponse.....	77	O
.....	01	N
.....	02	N
NSP/PDR.....	99	X

51:

Q12

Le site Web du Globe and Mail présentait aussi des bandeaux publicitaires. On pouvait présenter son témoignage dans le cadre d'un concours sur le site Web du Globe and Mail. Vous rappelez-vous avoir vu l'un ou l'autre de ces bandeaux publicitaires?

Oui, certainement.....	1
Oui, vaguement.....	2
Non.....	3
NSP/PDR.....	9

52:

Q12A

=> SKP1 si NOT (Q12=#1-#2); THOSE THAT RECALL

J'aimerais savoir ce que vous avez pensé de cette publicité que vous avez vue. Veuillez répondre selon une échelle de un à sept où un signifie que vous ne l'avez pas du tout aimée et sept, que vous l'avez beaucoup aimée.

1. Pas du tout aimée.....	1
2.....	2
3.....	3
4. neutre.....	4
5.....	5
6.....	6
7. Beaucoup aimée.....	7
NSP/PDR.....	9

53:

Q12B

Avez-vous fait quoi que ce soit parce que vous aviez vu cette publicité?

Oui.....	1
Non.....	2
NSP/PDR.....	9

54:

Q12C

=> +1 si NOT (Q12B=#1); THOSE THAT DID SOMETHING

ACCEPTER JUSQU'A TROIS REPOSES

Qu'est-ce que vous avez fait?

Réponse.....	77	O
.....	01	N
.....	02	N
NSP/PDR.....	99	X

55:

SKP1

=> Q8CL sinon => +1 si NOT (LAN=#2); FRENCH AS MOTHER TONGUE ONLY

56:

Q13

Note to interviewer: this is different from the Globe & Mail ad.

Une promotion de TVA intitulée " Portez un témoignage sur les Obligations d'épargne du Canada " qui montrait dans une publicité télévisée des personnes décrivant ce qui leur plaisait au sujet des Obligations d'épargne du Canada. La publicité invitait les téléspectateurs à écrire leur propre témoignage portant sur les OEC pour avoir la chance de gagner une OEC de 1000\$. Vous rappelez-vous avoir vu cette publicité à TVA?

Oui, certainement.....	1
Oui, vaguement.....	2
Non.....	3
NSP/PDR.....	9

57:

Q13A

=> Q14 si NOT (Q13=#1-#2); THOSE THAT RECALL

J'aimerais savoir ce que vous avez pensé de cette publicité que vous avez vue. Veuillez répondre selon une échelle de un à sept où un signifie que vous ne l'avez pas du tout aimée et sept, que vous l'avez beaucoup aimée.

1. Pas du tout aimée.....	1
2.....	2
3.....	3
4. neutre.....	4
5.....	5
6.....	6
7. Beaucoup aimée.....	7
NSP/PDR.....	9

58:

Q13B

Avez-vous fait quoi que ce soit parce que vous aviez vu cette publicité?

Oui.....	1
Non.....	2
NSP/PDR.....	9

59:

Q13C

=> +1 si NOT (Q13B=#1); THOSE THAT DID SOMETHING

ACCEPTER JUSQU'A TROIS REPONSES

Qu'est-ce que vous avez fait?

Réponse.....	77	O
.....	01	N
.....	02	N
NSP/PDR.....	99	X

60:

Q14

Le site Web de TVA comportait une section-concours où l'on pouvait inscrire en ligne son témoignage. Vous rappelez-vous avoir vu les éléments en ligne de cette promotion?

Oui, certainement.....	1
Oui, vaguement.....	2
Non.....	3
NSP/PDR.....	9

61:

Q14A

=> Q8CL si NOT (Q14=#1#2); THOSE THAT RECALL

J'aimerais savoir ce que vous avez pensé de cette publicité que vous avez vue. Veuillez répondre selon une échelle de un à sept où un signifie que vous ne l'avez pas du tout aimée et sept, que vous l'avez beaucoup aimée.

1. Pas du tout aimée.....	1
2.....	2
3.....	3
4. neutre.....	4
5.....	5
6.....	6
7. Beaucoup aimée.....	7
NSP/PDR.....	9

62:

Q14B

Avez-vous fait quoi que ce soit parce que vous aviez vu cette publicité?

Oui.....	1
Non.....	2
NSP/PDR.....	9

63:

Q14C

=> +1 si NOT (Q14B=#1); THOSE THAT DID SOMETHING

ACCEPTER JUSQU'A TROIS REPONSES

Qu'est-ce que vous avez fait?

Réponse.....	77	O
.....	01	N
.....	02	N
NSP/PDR.....	99	X

64:		Q8CL
=> * si	IF((Q8=#1#2) AND (Q8B=#2#3),1,0)	
.....	0
Saw, but did nothing (Q8).....	1
<hr/>		
65:		Q9CL
=> * si	IF((Q9=#1#2) AND (Q9B=#2#3),1,0)	
.....	0
Saw, but did nothing (Q8).....	1
<hr/>		
66:		Q10CL
=> * si	IF((Q10=#1#2) AND (Q10B=#2#3),1,0)	
.....	0
Saw, but did nothing (Q8).....	1
<hr/>		
67:		Q11CL
=> * si	IF((Q11=#1#2) AND (Q11B=#2#3),1,0)	
.....	0
Saw, but did nothing (Q8).....	1
<hr/>		
68:		Q12CL
=> * si	IF((Q12=#1#2) AND (Q12B=#2#3),1,0)	
.....	0
Saw, but did nothing (Q8).....	1
<hr/>		
69:		Q13CL
=> * si	IF((Q13=#1#2) AND (Q13B=#2#3),1,0)	
.....	0
Saw, but did nothing (Q8).....	1
<hr/>		
70:		Q14CL
=> * si	IF((Q14=#1#2) AND (Q14B=#2#3),1,0)	
.....	0
Saw, but did nothing (Q8).....	1
<hr/>		
71:		SUM1
=> * si	SUM(Q8CL,Q9CL,Q10CL,Q11CL,Q12CL,Q13CL,Q14CL)	
<hr/>		

72:

Q15

=> +1 si SUM1<1

OPEN

Vous avez mentionné tout à l'heure, en ce qui concerne au moins l'une des annonces que vous avez vues ou entendues, que vous n'aviez rien fait de particulier, pouvez-vous dire pourquoi?

- Réponse (préciser) 77 O
- 01 N
- 02 N
- 03 N
- 04 N
- 05 N
- (Réponse spontanée) Aucune raison..... 98
- (Réponse spontanée) NSP/PDR 99

73:

PRE16

La prochaine série de questions concerne vos décisions en matière de placement.

74:

Q16

Vous savez peut-être que la période actuelle pendant laquelle les Canadiens peuvent acheter des Obligations d'épargne du Canada ou des Obligations à prime du Canada a commencé en octobre et va se poursuivre jusqu'en avril de l'année prochaine. Nous aimerions savoir quelle est la probabilité que vous achetiez une Obligation d'épargne du Canada ou une Obligation à prime du Canada pendant cette période. Diriez-vous que vous êtes certain d'acheter une OEC ou une OPC pendant cette période ou que vous en avez déjà acheté une, que vous allez probablement acheter une OEC/OPC pendant cette période, que vous allez peut-être en acheter une ou que vous êtes certain de ne pas acheter l'une ou l'autre de ces obligations pendant cette période?

- 1-Certain d'acheter/A déjà acheté
- 2-Va probablement acheter
- 3-Va peut-être acheter
- 4-Certain de ne pas acheter
- 9- (NE PAS LIRE) NSP/PDR
- @Q16

75:

Q17

Au cours des trois derniers mois avez-vous acheté des produits d'épargne ou de placement comme une obligation, un REER, un CPG (Certificat de placement garanti), un dépôt à terme, un fonds commun de placement?

- Oui..... 1
- Non..... 2
- NSP/PDR..... 9

76:

Q18

=> Q21 si	NOT (Q17=#1); THOSE THAT HAVE PURCHASED IN PAST 3 MONTHS
-----------	--

LIRE LA LISTE: ACCEPTER TOUTE REPONSE PERTINENTE

Lesquels des produits suivants avez-vous achetés au cours des trois derniers mois?

CPG ou dépôt à terme	01	
Obligation d'épargne du Canada	02	
Obligation à prime du Canada	03	
Obligation d'épargne émise par votre province	04	
Autre obligation négociable d'une entreprise ou du gouvernement	05	
Bon du trésor	06	
CPG indiciel	07	
Action d'une entreprise cotée en bourse	08	
Fonds commun de placement	09	
Compte d'épargne à taux d'intérêt élevé	10	
Fonds de titres à revenu fixe	11	
Fonds indiciel	12	
Fonds en gestion distincte	13	
Fonds commun de placement éthique	14	
Compte bancaire (d'épargne)	15	
Autre (Préciser)	77	O
(NE PAS LIRE) NSP/PDR	99	X

77:

Q19

LIRE LA LISTE: ACCEPTER TOUTE REPONSE PERTINENTE

Comment vous êtes-vous procuré votre ou vos produits financiers?

En personne dans une banque	01	
En personne auprès d'un courtier/conseiller financier	02	
Au téléphone	03	
Sur Internet	04	
Par retenue salariale	05	
(NE PAS LIRE) Autre-préciser	77	O
(NE PAS LIRE) NSP/PDR	99	X

78:

Q20

Avez-vous acheté ces produits dans le cadre d'un REER?

Oui	1
Non	2
NSP/PDR	9

79:

Q21

Quand vous prenez la décision d'acheter un produit financier, dites-moi s'il vous plaît quelle est l'importance de chacun des suivants comme source d'information, selon une échelle de un à neuf où un signifie pas du tout important et neuf, très important.

80:**Q21A**

<i>Importance de... comme source d'information en vue de prendre une décision</i>	
Votre banque	
1. Pas du tout important.....	01
2.....	02
3.....	03
4.....	04
5.....	05
6.....	06
7.....	07
8.....	08
9. Très important.....	09
NSP/PDR.....	99

81:**Q21B**

<i>Importance de... comme source d'information en vue de prendre une décision</i>	
Votre conseiller financier	
1. Pas du tout important.....	01
2.....	02
3.....	03
4.....	04
5.....	05
6.....	06
7.....	07
8.....	08
9. Très important.....	09
NSP/PDR.....	99

82:**Q21C**

<i>Importance de... comme source d'information en vue de prendre une décision</i>	
Une ligne 1-800	
1. Pas du tout important.....	01
2.....	02
3.....	03
4.....	04
5.....	05
6.....	06
7.....	07
8.....	08
9. Très important.....	09
NSP/PDR.....	99

83:

Q21D

Importance de... comme source d'information en vue de prendre une décision

Internet

1. Pas du tout important.....	01
2	02
3	03
4	04
5	05
6	06
7	07
8	08
9. Très important.....	09
NSP/PDR.....	99

84:

Q21E

Importance de... comme source d'information en vue de prendre une décision

Annonces dans les journaux

1. Pas du tout important.....	01
2	02
3	03
4	04
5	05
6	06
7	07
8	08
9. Très important.....	09
NSP/PDR.....	99

85:

Q21F

Importance de... comme source d'information en vue de prendre une décision

Télévision

1. Pas du tout important.....	01
2	02
3	03
4	04
5	05
6	06
7	07
8	08
9. Très important.....	09
NSP/PDR.....	99

86:

Q21G

Importance de... comme source d'information en vue de prendre une décision

Radio

1.Pas du tout important.....	01
2.....	02
3.....	03
4.....	04
5.....	05
6.....	06
7.....	07
8.....	08
9.Très important.....	09
NSP/PDR.....	99

87:

Q21H

Importance de... comme source d'information en vue de prendre une décision

Amis ou famille

1.Pas du tout important.....	01
2.....	02
3.....	03
4.....	04
5.....	05
6.....	06
7.....	07
8.....	08
9.Très important.....	09
NSP/PDR.....	99

88:

Q22

=> +1 si NOT (Q18=#2,#3); Q18 BONDHOLDERS ONLY

LIRE LA LISTE, ACCEPTER TOUTE REPONSE PERTINENTE

Lesquelles des sources suivantes avez-vous utilisées pour obtenir de l'information sur les taux courants des obligations que vous détenez?

Votre banque.....	01
Votre conseiller financier.....	02
Une ligne 1-800.....	03
Le site Web des Obligations d'épargne du Canada.....	04
Annonces dans les journaux.....	05
Télévision.....	06
Radio.....	07
Je n'ai jamais consulté l'une de ces sources pour obtenir cette information.....	08
(NE PAS LIRE) Autre-préciser.....	77 O
(NE PAS LIRE) NSP/PDR.....	99 X

89:

Q23

Certaines institutions financières, comme ING direct et Scotiabank ont créé ce qu'elles appellent des comptes d'épargne à taux d'intérêt élevé. En avez-vous un?

- Oui..... 1
Non..... 2
NSP/PDR..... 9

90:

Q24

=> Q26 si NOT (Q23=#1); THOSE THAT HAVE HIGH INTEREST SAV ACCT'S

LIRE LA LISTE, ACCEPTER TOUTE REPONSE PERTINENTE

Avec quelle(s) organisation(s) détenez-vous l'un de ces comptes?

- ING direct..... 01
Choix du Président..... 02
TD..... 03
Scotia..... 04
Banque royale..... 05
BMO..... 06
CIBC..... 07
(NE PAS LIRE) Autre-préciser..... 77 O
(NE PAS LIRE) NSP/PDR..... 99 X

91:

Q25

Pouvez-vous me dire si le taux d'intérêt dans ce compte est plus faible que celui que vous penseriez pouvoir obtenir avec une OEC ou une OPC, s'il est plus élevé ou bien le même?

- Plus faible..... 1
Plus élevé..... 2
Le même..... 3
NSP/PDR..... 9

92:

Q26

Etiez-vous très au courant, assez au courant, seulement un peu au courant ou absolument pas au courant du fait qu'en plus d'offrir des Obligations d'épargne du Canada, le gouvernement vend un autre genre d'obligation appelée Obligation à prime du Canada, qui paye un taux d'intérêt plus élevé mais qui est moins facilement encaissable que l'Obligation d'épargne du Canada?

- Absolument pas au courant..... 1
Un peu au courant..... 2
Assez au courant..... 3
Très au courant..... 4
NSP/PDR..... 9

93:

Q27

=> Q31 si NOT (Q18=#2,#3); Q18 BONDHOLDERS

Avez-vous acheté vos obligations:

A votre banque seulement	01
Par retenue salariale seulement	02
A la fois à votre banque et par retenue salariale	03
Directement en ligne	04
Directement au téléphone.....	05
D'une société de fiducie	06
D'une coopérative d'épargne et de crédit	07
D'un courtier en valeurs mobilières	08
D'un conseiller financier.....	09
Autre (préciser)	77 O
(NE PAS LIRE) NSP/PDR	99 X

94:

Q28

=> +1 si NOT (Q18=#2); CSB AT Q18

LIRE LA LISTE

Environ combien d'argent avez-vous placé dans des Obligations d'épargne du Canada? Est-ce?

Moins de 500\$	1
500\$ à 999\$.....	2
1 000\$ à 4 999\$.....	3
5 000\$ à 9 999\$.....	4
10 000\$ à 24 999\$.....	5
25 000\$ ou plus.....	6
(NE PAS LIRE) NSP/PDR	9

95:

Q29

=> +1 si NOT (Q18=#3); CPB AT Q18

LIRE LA LISTE

Environ combien d'argent avez-vous placé dans des Obligations à prime du Canada? Est-ce?

Moins de 500\$	1
500\$ à 999\$.....	2
1 000\$ à 4 999\$.....	3
5 000\$ à 9 999\$.....	4
10 000\$ à 24 999\$.....	5
25 000\$ ou plus.....	6
(NE PAS LIRE) NSP/PDR	9

96:

Q30

Le montant que vous avez placé cette année dans des Obligations d'épargne du Canada et des Obligations à prime du Canada est-il plus élevé, moins élevé ou à peu près le même que ce que vous placez normalement dans des Obligations d'épargne du Canada?

- Plus élevé..... 1
- Moins élevé..... 2
- A peu près le même 3
- (NE PAS LIRE) N'a pas l'habitude d'en acheter/en a acheté pour la première fois . 8
- (NE PAS LIRE) NSP/PDR 9

97:

Q31

J'aimerais me faire une idée des facteurs les plus importants pour vous lorsque vous songez à acheter des Obligations d'épargne du Canada ou des Obligations à prime du Canada. Dites-moi s'il vous plaît dans quelle mesure vous trouvez important chacun des facteurs suivants. Sur une échelle de 1-7 où 1 signifie pas un facteur important et 7, un facteur extrêmement important, quelle est l'importance...

98:

Q31AA

Importance de ce facteur... lorsque vous songez à acheter des OEC/OPC

Le taux d'intérêt

- 1.Pas un facteur important..... 1
- 2 2
- 3 3
- 4.Facteur assez important..... 4
- 5 5
- 6 6
- 7.Facteur extrêmement important 7
- NSP/PDR..... 9

99:

Q31BB

Importance de ce facteur... lorsque vous songez à acheter des OEC/OPC

Le fait que les OEC sont encaissables en tout temps

- 1.Pas un facteur important..... 1
- 2 2
- 3 3
- 4.Facteur assez important..... 4
- 5 5
- 6 6
- 7.Facteur extrêmement important 7
- NSP/PDR..... 9

100:**Q31A***Importance de ce facteur...lorsque vous songez à acheter des OEC/OPC*

Le taux d'intérêt la première année

1.Pas un facteur important.....	1
2	2
3	3
4.Facteur assez important.....	4
5	5
6	6
7.Facteur extrêmement important	7
NSP/PDR.....	9

101:**Q31B***Importance de ce facteur...lorsque vous songez à acheter des OEC/OPC*

Le taux d'intérêt sur toute la durée de l'obligation

1.Pas un facteur important.....	1
2	2
3	3
4.Facteur assez important.....	4
5	5
6	6
7.Facteur extrêmement important	7
NSP/PDR.....	9

102:**Q31C***Importance de ce facteur...lorsque vous songez à acheter des OEC/OPC*

La sécurité de la garantie gouvernementale

1.Pas un facteur important.....	1
2	2
3	3
4.Facteur assez important.....	4
5	5
6	6
7.Facteur extrêmement important	7
NSP/PDR.....	9

103:**Q31D***Importance de ce facteur...lorsque vous songez à acheter des OEC/OPC*

Votre volonté de les conserver en prévision de mauvais jours

1.Pas un facteur important.....	1
2	2
3	3
4.Facteur assez important.....	4
5	5
6	6
7.Facteur extrêmement important	7
NSP/PDR.....	9

104:**Q31E***Importance de ce facteur...lorsque vous songez à acheter des OEC/OPC*

Leur facilité d'achat

1.Pas un facteur important.....	1
2.....	2
3.....	3
4.Facteur assez important.....	4
5.....	5
6.....	6
7.Facteur extrêmement important.....	7
NSP/PDR.....	9

105:**Q31F***Importance de ce facteur...lorsque vous songez à acheter des OEC/OPC*

Le fait qu'elles ne comportent pas de frais

1.Pas un facteur important.....	1
2.....	2
3.....	3
4.Facteur assez important.....	4
5.....	5
6.....	6
7.Facteur extrêmement important.....	7
NSP/PDR.....	9

106:**Q31G***Importance de ce facteur...lorsque vous songez à acheter des OEC/OPC*

Le fait qu'elles sont canadiennes

1.Pas un facteur important.....	1
2.....	2
3.....	3
4.Facteur assez important.....	4
5.....	5
6.....	6
7.Facteur extrêmement important.....	7
NSP/PDR.....	9

107:**Q31H***Importance de ce facteur...lorsque vous songez à acheter des OEC/OPC*

Le certificat de détenteur d'obligations que vous recevez

1.Pas un facteur important.....	1
2.....	2
3.....	3
4.Facteur assez important.....	4
5.....	5
6.....	6
7.Facteur extrêmement important.....	7
NSP/PDR.....	9

108:**Q31I***Importance de ce facteur... lorsque vous songez à acheter des OEC/OPC*

Le fait qu'elles sont assez faciles à comprendre

1.Pas un facteur important.....	1
2	2
3	3
4.Facteur assez important.....	4
5	5
6	6
7.Facteur extrêmement important	7
NSP/PDR.....	9

109:**Q31J***Importance de ce facteur... lorsque vous songez à acheter des OEC/OPC*

Le fait que vous avez lu ou entendu dire qu'elles constituent un bon placement

1.Pas un facteur important.....	1
2	2
3	3
4.Facteur assez important.....	4
5	5
6	6
7.Facteur extrêmement important	7
NSP/PDR.....	9

110:**Q31K***Importance de ce facteur... lorsque vous songez à acheter des OEC/OPC*

Eviter la turbulence des marchés boursiers

1.Pas un facteur important.....	1
2	2
3	3
4.Facteur assez important.....	4
5	5
6	6
7.Facteur extrêmement important	7
NSP/PDR.....	9

111:**Q31L***Importance de ce facteur... lorsque vous songez à acheter des OEC/OPC*

Epargner en vue d'un placement ultérieur

1.Pas un facteur important.....	1
2	2
3	3
4.Facteur assez important.....	4
5	5
6	6
7.Facteur extrêmement important	7
NSP/PDR.....	9

112:

Q31M

Importance de ce facteur... lorsque vous songez à acheter des OEC/OPC

Epargner en vue d'un voyage ou d'un achat majeur

1. Pas un facteur important.....	1
2	2
3	3
4. Facteur assez important.....	4
5	5
6	6
7. Facteur extrêmement important	7
NSP/PDR.....	9

113:

Q31N

Importance de ce facteur... lorsque vous songez à acheter des OEC/OPC

Mettre de l'argent de côté pour vos enfants ou vos êtres chers

1. Pas un facteur important.....	1
2	2
3	3
4. Facteur assez important.....	4
5	5
6	6
7. Facteur extrêmement important	7
NSP/PDR.....	9

114:

Q31O

Importance de ce facteur... lorsque vous songez à acheter des OEC/OPC

Le fait qu'elles sont recommandées par un planificateur financier ou une institution financière

1. Pas un facteur important.....	1
2	2
3	3
4. Facteur assez important.....	4
5	5
6	6
7. Facteur extrêmement important	7
NSP/PDR.....	9

115:

Q31P

Importance de ce facteur... lorsque vous songez à acheter des OEC/OPC

Le fait qu'elles vous rapportent davantage qu'un compte d'épargne

1. Pas un facteur important.....	1
2	2
3	3
4. Facteur assez important.....	4
5	5
6	6
7. Facteur extrêmement important	7
NSP/PDR.....	9

116:

Q31Q

Importance de ce facteur... lorsque vous songez à acheter des OEC/OPC

Le fait qu'elles constituent un cadeau intéressant

1.Pas un facteur important.....	1
2.....	2
3.....	3
4.Facteur assez important.....	4
5.....	5
6.....	6
7.Facteur extrêmement important.....	7
NSP/PDR.....	9

117:

Q31R

Importance de ce facteur... lorsque vous songez à acheter des OEC/OPC

Leur taux minimum garanti qui ne diminuera jamais mais pourra augmenter si les conditions du marché le permettent

1.Pas un facteur important.....	1
2.....	2
3.....	3
4.Facteur assez important.....	4
5.....	5
6.....	6
7.Facteur extrêmement important.....	7
NSP/PDR.....	9

118:

Q32

=> +1 si NOT (Q18=#2,#3); Q18 BONDHOLDERS

Tendez-vous à acheter des Obligations d'épargne du Canada pour des objectifs à court terme (comme des vacances, des cadeaux de Noël ou en cas de mauvais jours) ou des objectifs à plus long terme (comme la retraite)?

Objectifs à court terme.....	1
Objectifs à plus long terme.....	2

PAS MONTRE(Réponse spontanée) N'achète pas de produits financiers non risqués 8 N

NSP/PDR..... 9

119:

Q33

=> +1 si Q18=#2,#3; NON Q18 BONDHOLDERS

Lorsque vous achetez des produits financiers non risqués comme les CPG, obligations et fonds du marché monétaire, tendez-vous à les acheter pour des objectifs à court terme (comme des vacances, des cadeaux de Noël ou en cas de mauvais jours) ou des objectifs à plus long terme (comme la retraite)?

Objectifs à court terme.....	1
Objectifs à plus long terme.....	2

(Réponse spontanée) N'achète pas de produits financiers non risqués 8 X

NSP/PDR..... 9 X

120:

Q34

J'aimerais me faire une idée de l'influence que certains facteurs ont sur vous lorsque vous songez à vous procurer des Obligations d'épargne du Canada. Dites-moi s'il vous plaît dans quelle mesure chacun des facteurs suivants s'applique, sur une échelle de 1-7 où 1 signifie qu'il ne s'applique pas du tout et 7, qu'il s'applique tout à fait . . .

121:

Q34A

Comment s'applique ... lorsque vous songez à acheter des OEC

Vous ne saviez pas que la période de mise en vente avait commencé.

1. Ne s'applique pas	1
2	2
3	3
4	4
5	5
6	6
7. S'applique tout à fait	7
NSP/PDR	9

122:

Q34B

Comment s'applique ... lorsque vous songez à acheter des OEC

Vous n'aviez pas d'argent à placer cette année.

1. Ne s'applique pas	1
2	2
3	3
4	4
5	5
6	6
7. S'applique tout à fait	7
NSP/PDR	9

123:

Q34C

Comment s'applique ... lorsque vous songez à acheter des OEC

Vous avez lu ou entendu dire dans les médias que ces obligations ne sont pas un bon placement.

1. Ne s'applique pas	1
2	2
3	3
4	4
5	5
6	6
7. S'applique tout à fait	7
NSP/PDR	9

124:

Q34D

Comment s'applique ... lorsque vous songez à acheter des OEC

Vous avez décidé de placer votre argent dans un produit qui pourrait rapporter davantage, comme dans un fonds commun de placement.

- 1. Ne s'applique pas 1
- 2 2
- 3 3
- 4 4
- 5 5
- 6 6
- 7. S'applique tout à fait 7
- NSP/PDR 9

125:

Q34E

Comment s'applique ... lorsque vous songez à acheter des OEC

Vous voulez avoir de l'argent à votre portée pour d'autres besoins.

- 1. Ne s'applique pas 1
- 2 2
- 3 3
- 4 4
- 5 5
- 6 6
- 7. S'applique tout à fait 7
- NSP/PDR 9

126:

Q34F

Comment s'applique ... lorsque vous songez à acheter des OEC

Un conseiller financier vous a recommandé de placer votre argent ailleurs.

- 1. Ne s'applique pas 1
- 2 2
- 3 3
- 4 4
- 5 5
- 6 6
- 7. S'applique tout à fait 7
- NSP/PDR 9

127:

Q34G

Comment s'applique ... lorsque vous songez à acheter des OEC

Pour l'instant, vous reportez à plus tard vos décisions en matière de placement à cause de l'incertitude de l'économie et des marchés financiers.

- 1. Ne s'applique pas 1
- 2 2
- 3 3
- 4 4
- 5 5
- 6 6
- 7. S'applique tout à fait 7
- NSP/PDR 9

128:

Q35

J'aimerais me faire une idée des facteurs que vous jugez les plus importants lorsque vous évaluez des produits financiers non risqués comme les obligations, CPG, fonds du marché monétaire et comptes d'épargne à taux d'intérêt élevé. Je vais vous lire une liste de facteurs qui peuvent entrer en ligne de compte dans ces décisions, et vous demander de m'indiquer quelle importance vous accordez à chacun, sur une échelle de un à sept où un signifie pas du tout important et sept, extrêmement important.

1-Continuer
@q35

129:

Q35A

Importance de ce facteur... lorsque vous évaluez un produit financier

Ce qu'il pourrait vous rapporter la première année

1.Pas du tout important.....	1
2.....	2
3.....	3
4.Assez important.....	4
5.....	5
6.....	6
7.Extrêmement important.....	7
NSP/PDR.....	9

130:

Q35B

Importance de ce facteur... lorsque vous évaluez un produit financier

Ce qu'il pourrait vous rapporter sur toute la durée du produit

1.Pas du tout important.....	1
2.....	2
3.....	3
4.Assez important.....	4
5.....	5
6.....	6
7.Extrêmement important.....	7
NSP/PDR.....	9

131:

Q35C

Importance de ce facteur... lorsque vous évaluez un produit financier

La sécurité de votre capital

1.Pas du tout important.....	1
2.....	2
3.....	3
4.Assez important.....	4
5.....	5
6.....	6
7.Extrêmement important.....	7
NSP/PDR.....	9

132:

Q35D

Importance de ce facteur... lorsque vous évaluez un produit financier

La facilité à acheter et à encaisser le produit

1. Pas du tout important.....	1
2.....	2
3.....	3
4. Assez important.....	4
5.....	5
6.....	6
7. Extrêmement important.....	7
NSP/PDR.....	9

133:

Q35E

Importance de ce facteur... lorsque vous évaluez un produit financier

Le service à la clientèle que vous offre l'organisation où vous achetez le produit

1. Pas du tout important.....	1
2.....	2
3.....	3
4. Assez important.....	4
5.....	5
6.....	6
7. Extrêmement important.....	7
NSP/PDR.....	9

134:

Q35F

Importance de ce facteur... lorsque vous évaluez un produit financier

Les frais qu'on vous demande pour acheter ou encaisser le produit

1. Pas du tout important.....	1
2.....	2
3.....	3
4. Assez important.....	4
5.....	5
6.....	6
7. Extrêmement important.....	7
NSP/PDR.....	9

135:

Q35G

Importance de ce facteur... lorsque vous évaluez un produit financier

La facilité à encaisser le produit, ou sa liquidité

1. Pas du tout important.....	1
2.....	2
3.....	3
4. Assez important.....	4
5.....	5
6.....	6
7. Extrêmement important.....	7
NSP/PDR.....	9

136:**Q36**

Avez-vous déjà reçu une OEC ou une OPC en cadeau?

Oui.....	1
Non.....	2
NSP/PDR.....	9

137:**Q37A**

=> +1 si NOT (Q36=#1); RECVEIVED AS GIFT

LIRE LA LISTE, RETENIR TOUTE REPONSE PERTINENTE

Qu'est-ce que vous en avez fait, parmi ce qui suit?

L'encaisser.....	1
La placer dans une autre OEC ou OPC à sa maturité.....	2
La placer dans un autre produit financier.....	3
La conserver jusqu'à maintenant?.....	4
(NE PAS LIRE)NSP/PDR.....	9 X

138:**Q37B**

=> +1 si NOT (Q36=#1); RECVEIVED AS GIFT

LIRE LA LISTE, RETENIR TOUTE REPONSE PERTINENTE

Le fait de recevoir une OEC en cadeau vous a-t-il incité à faire ce qui suit:

Commencer à placer de l'argent dans une OEC.....	1
Commencer à placer de l'argent dans d'autres produits financiers.....	2
(Réponse spontanée) Ni l'un ni l'autre.....	8 X
(Réponse spontanée) NSP/PDR.....	9 X

139:**Q38**

Avez-vous déjà donné une OEC ou une OPC en cadeau?

Oui.....	1
Non.....	2
NSP/PDR.....	9

140:**Q38B**

=> +1 si NOT (Q38=#1); GIVEN AS A GIFT

OPEN END

Pourquoi avez-vous préféré offrir une OEC ou une OPC et non un autre produit de placement ou, tout simplement, de l'argent comptant?

Préciser.....	77 O
NSP/PDR.....	99

141:

Q39S

=> Q39P si NOT (ROT1=#1); HALF SAMPLE GET CSB'S

Dites-moi s'il vous plaît, pour chacune des descriptions suivantes, si vous croyez qu'elle s'applique bien ou mal aux Obligations d'épargne du Canada, sur une échelle de 7 points où 7 signifie que, selon vous, la description s'applique extrêmement bien et 1, que selon vous la description s'applique très mal.
Obligations d'épargne du Canada

142:

Q39SA

La description s'applique-t-elle aux Obligations d'épargne du Canada

Rapportent assez bien avec très peu de risque ou aucun risque

1.Très mal.....	1
2.....	2
3.....	3
4.Ni mal ni bien.....	4
5.....	5
6.....	6
7.Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

143:

Q39SB

La description s'applique-t-elle aux Obligations d'épargne du Canada

Vous mettent l'esprit en paix au sujet de votre argent

1.Très mal.....	1
2.....	2
3.....	3
4.Ni mal ni bien.....	4
5.....	5
6.....	6
7.Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

144:

Q39SC

La description s'applique-t-elle aux Obligations d'épargne du Canada

Sont un bon produit à acheter en attendant de savoir où ailleurs placer son argent

1.Très mal.....	1
2.....	2
3.....	3
4.Ni mal ni bien.....	4
5.....	5
6.....	6
7.Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

145:

Q39SD

La description s'applique-t-elle aux Obligations d'épargne du Canada

Sont un bon endroit où placer une partie mais pas trop de son argent

1.Très mal.....	1
2.....	2
3.....	3
4.Ni mal ni bien.....	4
5.....	5
6.....	6
7.Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

146:

Q39SE

La description s'applique-t-elle aux Obligations d'épargne du Canada

Sont un bon moyen d'épargner pour des objectifs à court terme comme des voyages ou des achats majeurs

1.Très mal.....	1
2.....	2
3.....	3
4.Ni mal ni bien.....	4
5.....	5
6.....	6
7.Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

147:

Q39SF

La description s'applique-t-elle aux Obligations d'épargne du Canada

Sont un bon moyen d'épargner pour des objectifs à long terme comme la retraite

1.Très mal.....	1
2.....	2
3.....	3
4.Ni mal ni bien.....	4
5.....	5
6.....	6
7.Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

148:

Q39SG

La description s'applique-t-elle aux Obligations d'épargne du Canada

Sont bonnes à avoir en cas d'urgence ou pour de mauvais jours

1.Très mal.....	1
2.....	2
3.....	3
4.Ni mal ni bien.....	4
5.....	5
6.....	6
7.Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

149:

Q39SH

La description s'applique-t-elle aux Obligations d'épargne du Canada

Sont une bonne façon d'apprendre aux jeunes à épargner

1. Très mal.....	1
2	2
3	3
4.Ni mal ni bien.....	4
5	5
6	6
7.Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

150:

Q39SI

La description s'applique-t-elle aux Obligations d'épargne du Canada

Sont un bon cadeau à faire à des enfants ou des jeunes

1. Très mal.....	1
2	2
3	3
4.Ni mal ni bien.....	4
5	5
6	6
7.Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

151:

Q39SJ

La description s'applique-t-elle aux Obligations d'épargne du Canada

Vous donnent l'assurance d'avoir pris la bonne décision en matière de placement

1. Très mal.....	1
2	2
3	3
4.Ni mal ni bien.....	4
5	5
6	6
7.Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

152:

Q39SK

La description s'applique-t-elle aux Obligations d'épargne du Canada

Vous aident à prendre en main votre avenir financier

1. Très mal.....	1
2	2
3	3
4.Ni mal ni bien.....	4
5	5
6	6
7.Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

153:

Q39SL

La description s'applique-t-elle aux Obligations d'épargne du Canada

Vous donnent l'occasion de venir en aide à votre pays

1. Très mal.....	1
2.....	2
3.....	3
4. Ni mal ni bien.....	4
5.....	5
6.....	6
7. Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

154:

Q39SM

La description s'applique-t-elle aux Obligations d'épargne du Canada

Sont conçues pour des personnes comme vous

1. Très mal.....	1
2.....	2
3.....	3
4. Ni mal ni bien.....	4
5.....	5
6.....	6
7. Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

155:

Q39SN

La description s'applique-t-elle aux Obligations d'épargne du Canada

Sont dépassées et démodées

1. Très mal.....	1
2.....	2
3.....	3
4. Ni mal ni bien.....	4
5.....	5
6.....	6
7. Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

156:

Q39SO

La description s'applique-t-elle aux Obligations d'épargne du Canada

Sont conçues pour des gens qui n'ont pas beaucoup d'argent

1. Très mal.....	1
2.....	2
3.....	3
4. Ni mal ni bien.....	4
5.....	5
6.....	6
7. Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

157:

Q39SP

La description s'applique-t-elle aux Obligations d'épargne du Canada

Sont conçues pour des personnes âgées

1. Très mal.....	1
2	2
3	3
4. Ni mal ni bien.....	4
5	5
6	6
7. Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

158:

Q39SQ

La description s'applique-t-elle aux Obligations d'épargne du Canada

Sont conçues pour des jeunes

1. Très mal.....	1
2	2
3	3
4. Ni mal ni bien.....	4
5	5
6	6
7. Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

159:

Q39SR

La description s'applique-t-elle aux Obligations d'épargne du Canada

Constituent un abri attrayant en cette période d'incertitude

1. Très mal.....	1
2	2
3	3
4. Ni mal ni bien.....	4
5	5
6	6
7. Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

160:

Q39SS

La description s'applique-t-elle aux Obligations d'épargne du Canada

Valent mieux que de placer son argent dans un compte bancaire

1. Très mal.....	1
2	2
3	3
4. Ni mal ni bien.....	4
5	5
6	6
7. Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

161:

Q39ST

La description s'applique-t-elle aux Obligations d'épargne du Canada

Sont familières et ne causent donc pas de stress pour qui en achète ou en possède

1. Très mal.....	1
2	2
3	3
4. Ni mal ni bien.....	4
5	5
6	6
7. Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

162:

Q39SU

La description s'applique-t-elle aux Obligations d'épargne du Canada

Font une bonne concurrence aux CPG

1. Très mal.....	1
2	2
3	3
4. Ni mal ni bien.....	4
5	5
6	6
7. Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

163:

Q39SV

La description s'applique-t-elle aux Obligations d'épargne du Canada

Font une bonne concurrence aux comptes d'épargne à taux d'intérêt élevé, comme ING direct

1. Très mal.....	1
2	2
3	3
4. Ni mal ni bien.....	4
5	5
6	6
7. Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

164:

Q39P

=> Q40 si ROT1=#1 OR (ROT1=#2 AND Q26=#1); HALF SAMPLE GET CPB'S AND THEY HAVE TO BE AT LEAST SLIGHTLY AWARE OF CPB'S

Dites-moi s'il vous plaît, pour chacune des descriptions suivantes, si vous croyez qu'elle s'applique bien ou mal aux Obligations à prime du Canada, sur une échelle de 7 points où 7 signifie que, selon vous, la description s'applique extrêmement bien et 1, que selon vous la description s'applique très mal. Obligations à prime du Canada

165:

Q39PA

Mesure la description s'applique-t-elle aux Obligations à prime du Canada

Rapportent assez bien avec très peu de risque ou aucun risque

1.Très mal.....	1
2.....	2
3.....	3
4.Ni mal ni bien.....	4
5.....	5
6.....	6
7.Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

166:

Q39PB

Mesure la description s'applique-t-elle aux Obligations à prime du Canada

Vous mettent l'esprit en paix au sujet de votre argent

1.Très mal.....	1
2.....	2
3.....	3
4.Ni mal ni bien.....	4
5.....	5
6.....	6
7.Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

167:

Q39PC

Mesure la description s'applique-t-elle aux Obligations à prime du Canada

Sont un bon produit à acheter en attendant de savoir où ailleurs placer son argent

1.Très mal.....	1
2.....	2
3.....	3
4.Ni mal ni bien.....	4
5.....	5
6.....	6
7.Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

168:

Q39PD

Mesure la description s'applique-t-elle aux Obligations à prime du Canada

Sont un bon endroit où placer une partie mais pas trop de son argent

1.Très mal.....	1
2.....	2
3.....	3
4.Ni mal ni bien.....	4
5.....	5
6.....	6
7.Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

169:**Q39PE***Mesure la description s'applique-t-elle aux Obligations à prime du Canada*

Sont un bon moyen d'épargner pour des objectifs à court terme comme des voyages ou des achats majeurs

1. Très mal.....	1
2	2
3	3
4. Ni mal ni bien.....	4
5	5
6	6
7. Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

170:**Q39PF***Mesure la description s'applique-t-elle aux Obligations à prime du Canada*

Sont un bon moyen d'épargner pour des objectifs à long terme comme la retraite

1. Très mal.....	1
2	2
3	3
4. Ni mal ni bien.....	4
5	5
6	6
7. Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

171:**Q39PG***Mesure la description s'applique-t-elle aux Obligations à prime du Canada*

Sont bonnes à avoir en cas d'urgence ou pour de mauvais jours

1. Très mal.....	1
2	2
3	3
4. Ni mal ni bien.....	4
5	5
6	6
7. Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

172:**Q39PH***Mesure la description s'applique-t-elle aux Obligations à prime du Canada*

Sont une bonne façon d'apprendre aux jeunes à épargner

1. Très mal.....	1
2	2
3	3
4. Ni mal ni bien.....	4
5	5
6	6
7. Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

173:

Q39PI

Mesure la description s'applique-t-elle aux Obligations à prime du Canada

Sont un bon cadeau à faire à des enfants ou des jeunes

1.Très mal.....	1
2.....	2
3.....	3
4.Ni mal ni bien.....	4
5.....	5
6.....	6
7.Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

174:

Q39PJ

Mesure la description s'applique-t-elle aux Obligations à prime du Canada

Vous donnent l'assurance d'avoir pris la bonne décision en matière de placement

1.Très mal.....	1
2.....	2
3.....	3
4.Ni mal ni bien.....	4
5.....	5
6.....	6
7.Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

175:

Q39PK

Mesure la description s'applique-t-elle aux Obligations à prime du Canada

Vous aident à prendre en main votre avenir financier

1.Très mal.....	1
2.....	2
3.....	3
4.Ni mal ni bien.....	4
5.....	5
6.....	6
7.Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

176:

Q39PL

Mesure la description s'applique-t-elle aux Obligations à prime du Canada

Vous donnent l'occasion de venir en aide à votre pays

1.Très mal.....	1
2.....	2
3.....	3
4.Ni mal ni bien.....	4
5.....	5
6.....	6
7.Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

177:

Q39PM

Mesure la description s'applique-t-elle aux Obligations à prime du Canada

Sont conçues pour des personnes comme vous

1.Très mal.....	1
2.....	2
3.....	3
4.Ni mal ni bien.....	4
5.....	5
6.....	6
7.Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

178:

Q39PN

Mesure la description s'applique-t-elle aux Obligations à prime du Canada

Sont dépassées et démodées

1.Très mal.....	1
2.....	2
3.....	3
4.Ni mal ni bien.....	4
5.....	5
6.....	6
7.Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

179:

Q39PO

Mesure la description s'applique-t-elle aux Obligations à prime du Canada

Sont conçues pour des gens qui n'ont pas beaucoup d'argent

1.Très mal.....	1
2.....	2
3.....	3
4.Ni mal ni bien.....	4
5.....	5
6.....	6
7.Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

180:

Q39PP

Mesure la description s'applique-t-elle aux Obligations à prime du Canada

Sont conçues pour des personnes âgées

1.Très mal.....	1
2.....	2
3.....	3
4.Ni mal ni bien.....	4
5.....	5
6.....	6
7.Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

181:

Q39PQ

Mesure la description s'applique-t-elle aux Obligations à prime du Canada

Sont conçues pour des jeunes

1. Très mal.....	1
2.....	2
3.....	3
4. Ni mal ni bien.....	4
5.....	5
6.....	6
7. Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

182:

Q39PR

Mesure la description s'applique-t-elle aux Obligations à prime du Canada

Constituent un abri attrayant en cette période d'incertitude

1. Très mal.....	1
2.....	2
3.....	3
4. Ni mal ni bien.....	4
5.....	5
6.....	6
7. Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

183:

Q39PS

Mesure la description s'applique-t-elle aux Obligations à prime du Canada

Valent mieux que de placer son argent dans un compte bancaire

1. Très mal.....	1
2.....	2
3.....	3
4. Ni mal ni bien.....	4
5.....	5
6.....	6
7. Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

184:

Q39PT

Mesure la description s'applique-t-elle aux Obligations à prime du Can

Sort familières, alors ne causent pas de stress d'en acheter ou d'en posséder

1. Très mal.....	1
2.....	2
3.....	3
4. Ni mal ni bien.....	4
5.....	5
6.....	6
7. Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

185:

Q39PU

Mesure la description s'applique-t-elle aux Obligations à prime du Canada

Font une bonne concurrence aux CPG

1.Très mal.....	1
2.....	2
3.....	3
4.Ni mal ni bien.....	4
5.....	5
6.....	6
7.Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

186:

Q39PV

Mesure la description s'applique-t-elle aux Obligations à prime du Canada

Font une bonne concurrence aux comptes d'épargne à taux d'intérêt élevé, comme ING direct

1.Très mal.....	1
2.....	2
3.....	3
4.Ni mal ni bien.....	4
5.....	5
6.....	6
7.Extrêmement bien.....	7
NSP/PDR.....	9

187:

Q40

Au cours des prochains mois, pensez-vous que les taux d'intérêt vont monter, baisser ou demeurer inchangés?

Monter.....	1
Baisser.....	2
Demeurer inchangés.....	3
NSP/PDR.....	9

188:

PQ41

J'aimerais maintenant vous poser quelques questions sur vos attitudes dans le domaine des finances.

189:

Q41

Dites-moi s'il vous plaît dans quelle mesure vous êtes satisfait de votre situation financière personnelle, à l'aide d'une échelle de sept points où un signifie extrêmement insatisfait, sept, extrêmement satisfait et où quatre signifie ni satisfait ni insatisfait.

1. Extrêmement insatisfait	1
2	2
3	3
4. Ni satisfait ni insatisfait	4
5	5
6	6
7. Extrêmement satisfait	7
NSP/PDR.....	9

190:

Q42

Dans l'ensemble, vos choix en matière de placement vont-ils devenir dans les prochains mois beaucoup plus audacieux, devenir un peu plus audacieux, demeurer à peu près inchangés, devenir un peu plus prudents ou devenir beaucoup plus prudents?

Beaucoup plus audacieux	1
Un peu plus audacieux.....	2
A peu près inchangés.....	3
Un peu plus prudents	4
Beaucoup plus prudents	5
NSP/PDR.....	9

191:

Q43

Dites-moi s'il vous plaît dans quelle mesure vous êtes d'accord ou en désaccord avec les énoncés suivants, selon une échelle de 1 à 7 où 1 signifie fermement en désaccord, 7, fermement d'accord et le point milieu, 4, ni d'accord ni en désaccord.

192:

Q43A

D'accord ou non avec l'énoncé suivant:

Au cours des prochains mois, je compte prendre plus de risques avec mes placements dans l'espoir qu'ils rapportent davantage

1. Fermement en désaccord.....	1
2	2
3	3
4. Ni d'accord ni en désaccord	4
5	5
6	6
7. Fermement d'accord	7
NSP/PDR.....	9

193:

Q43B

D'accord ou non avec l'énoncé suivant:

Je demeure persuadé que l'économie canadienne se porte assez bien

1.Fermement en désaccord.....	1
2.....	2
3.....	3
4.Ni d'accord ni en désaccord.....	4
5.....	5
6.....	6
7.Fermement d'accord.....	7
NSP/PDR.....	9

194:

Q43C

D'accord ou non avec l'énoncé suivant:

Je compte réduire les risques de mes placements au cours des prochains mois

1.Fermement en désaccord.....	1
2.....	2
3.....	3
4.Ni d'accord ni en désaccord.....	4
5.....	5
6.....	6
7.Fermement d'accord.....	7
NSP/PDR.....	9

195:

Q43D

D'accord ou non avec l'énoncé suivant:

Compte tenu de la turbulence actuelle des marchés boursiers, les Obligations d'épargne du Canada sont le genre de produit dans lequel je vais sérieusement songer à placer mon argent au cours des prochains mois

1.Fermement en désaccord.....	1
2.....	2
3.....	3
4.Ni d'accord ni en désaccord.....	4
5.....	5
6.....	6
7.Fermement d'accord.....	7
NSP/PDR.....	9

196:

Q43E

D'accord ou non avec l'énoncé suivant:

Le gouvernement du Canada se sert de moyens nouveaux et innovateurs pour procurer des renseignements et des services aux citoyens

1.Fermeement en désaccord.....	1
2.....	2
3.....	3
4.Ni d'accord ni en désaccord.....	4
5.....	5
6.....	6
7.Fermeement d'accord.....	7
NSP/PDR.....	9

197:

Q43F

D'accord ou non avec l'énoncé suivant:

Le gouvernement du Canada fournit ses services et renseignements de manière respectueuse

1.Fermeement en désaccord.....	1
2.....	2
3.....	3
4.Ni d'accord ni en désaccord.....	4
5.....	5
6.....	6
7.Fermeement d'accord.....	7
NSP/PDR.....	9

198:

Q43G

D'accord ou non avec l'énoncé suivant:

On peut compter sur le gouvernement du Canada pour la fiabilité de ses services et renseignements

1.Fermeement en désaccord.....	1
2.....	2
3.....	3
4.Ni d'accord ni en désaccord.....	4
5.....	5
6.....	6
7.Fermeement d'accord.....	7
NSP/PDR.....	9

199:

DEMIN

Les dernières questions visent des fins strictement statistiques. Je vous rappelle que toutes vos réponses sont complètement confidentielles.

200:

Q44

A quelle fréquence utilisez-vous les médias suivants pour des nouvelles et de l'information? tous les jours, plusieurs fois par semaine, une fois par semaine, une fois par mois ou jamais?

201:

Q44A

A quelle fréquence utilisez-vous...pour des nouvelles et de l'information?

Le Globe and Mail	
Jamais	1
Une fois par mois	2
Une fois par semaine	3
Plusieurs fois par semaine	4
Tous les jours.....	5
NSP/PDR.....	9

202:

Q44B

A quelle fréquence utilisez-vous...pour des nouvelles et de l'information?

Le National Post	
Jamais	1
Une fois par mois	2
Une fois par semaine	3
Plusieurs fois par semaine	4
Tous les jours.....	5
NSP/PDR.....	9

203:

Q44C

A quelle fréquence utilisez-vous...pour des nouvelles et de l'information?

Votre quotidien local	
Jamais	1
Une fois par mois	2
Une fois par semaine	3
Plusieurs fois par semaine	4
Tous les jours.....	5
NSP/PDR.....	9

204:

Q44D

A quelle fréquence utilisez-vous...pour des nouvelles et de l'information?

Votre hebdomadaire local	
Jamais	1
Une fois par mois	2
Une fois par semaine	3
Plusieurs fois par semaine	4 N
Tous les jours.....	5 N
NSP/PDR.....	9

205:

Q44D1

A quelle fréquence utilisez-vous...pour des nouvelles et de l'information?

La télévision de la CBC

Jamais	1
Une fois par mois	2
Une fois par semaine	3
Plusieurs fois par semaine	4
Tous les jours.....	5
NSP/PDR.....	9

206:

Q44D2

=> +1 si NOT (IAREA=#4#7); QUEBEC ONLY

A quelle fréquence utilisez-vous...pour des nouvelles et de l'information?

La télévision de la SRC

Jamais	1
Une fois par mois	2
Une fois par semaine	3
Plusieurs fois par semaine	4
Tous les jours.....	5
NSP/PDR.....	9

207:

Q44E

A quelle fréquence utilisez-vous...pour des nouvelles et de l'information?

Le réseau CTV

Jamais	1
Une fois par mois	2
Une fois par semaine	3
Plusieurs fois par semaine	4
Tous les jours.....	5
NSP/PDR.....	9

208:

Q44F

A quelle fréquence utilisez-vous...pour des nouvelles et de l'information?

Le réseau Global

Jamais	1
Une fois par mois	2
Une fois par semaine	3
Plusieurs fois par semaine	4
Tous les jours.....	5
NSP/PDR.....	9

209:

Q44G

A quelle fréquence utilisez-vous...pour des nouvelles et de l'information?

La radio de la CBC	
Jamais	1
Une fois par mois	2
Une fois par semaine	3
Plusieurs fois par semaine	4
Tous les jours.....	5
NSP/PDR.....	9

210:

Q44H

A quelle fréquence utilisez-vous...pour des nouvelles et de l'information?

La radio locale	
Jamais	1
Une fois par mois	2
Une fois par semaine	3
Plusieurs fois par semaine	4
Tous les jours.....	5
NSP/PDR.....	9

211:

Q44I

A quelle fréquence utilisez-vous...pour des nouvelles et de l'information?

Internet	
Jamais	1
Une fois par mois	2
Une fois par semaine	3
Plusieurs fois par semaine	4
Tous les jours.....	5
NSP/PDR.....	9

212:

Q44J

A quelle fréquence utilisez-vous...pour des nouvelles et de l'information?

Le réseau TVA	
Jamais	1
Une fois par mois	2
Une fois par semaine	3
Plusieurs fois par semaine	4
Tous les jours.....	5
NSP/PDR.....	9

213:**AGE****LIRE LES CATÉGORIES AU BESOIN.**

Quel âge avez-vous s.v.p.?

18	01
19-24	02
25-29	03
30-34	04
35-39	05
40-44	06
45-49	07
50-54	08
55-59	09
60-64	10
65-69	11
70-74	12
75 +	13
[NE LISEZ PAS] NSP/PDR.....	99

214:**INCME****LIRE LA LISTE**

Dans quelle catégorie, parmi les suivantes, se situe le revenu de votre ménage, avant impôt, en 2004?

Moins de 20 000 \$	1
De 20 000 \$ à 39 999 \$	2
De 40 000 \$ à 59 999 \$	3
De 60 000 \$ à 79 999 \$	4
De 80 000 \$ à \$99 999 \$	5
De 100 000 \$ à \$149 999 \$	6
De 150 000 \$ à \$249 999 \$	7
250 000 \$ ou plus.....	8
NSP/PDR.....	9

215:**EDUC**

Quel est le plus haut niveau de scolarité que vous ayez terminé?

Niveau élémentaire ou moins (1e à 8e année).....	01
Certaines études secondaires.....	02
Diplôme d'études secondaires (12e ou 13e années).....	03
Collège professionnel ou technique.....	04
Certificat de compétence professionnelle	05
Certaines études universitaire	06
Baccalauréat	07
Certification professionnelle	08
Grade supérieur.....	09
NSP/NRP.....	99

216:**EMPLO**

Laquelle des catégories suivantes décrit le mieux votre emploi actuel?

Travailleur autonome	1
Employé à temps plein	2
Employé à temps partiel	3
Chômeur	4
Étudiant.....	5
Retraité.....	6
Personne au foyer.....	7
Autre.....	8
NSP/NRP	9

217:**ASST****LIRE LA LISTE**

Et maintenant, sans compter la valeur de votre résidence ainsi que des biens et placements que vous auriez dans votre entreprise, la valeur totale des épargnes et placements de votre ménage est-elle de...

moins de 10000\$.....	1
10000\$ à 24999\$.....	2
25000\$ à 49999\$.....	3
50000\$ à 99999\$.....	4
100000\$ à 249999\$.....	5
250000\$ ou plus.....	6
NSP/PDR.....	9

218:**INVST****LIRE LA LISTE**

Le montant TOTAL que vous et votre ménage avez placé ou épargné cette année (y compris tous les placement, economies, REER) est-il...?

inférieur 2 000\$.....	1
de 2 000\$ à 4 999\$.....	2
de 5 000\$ à 9 999\$.....	3
de 10 000\$ à 14 999\$.....	4
de 15 000\$ à 19 999\$.....	5
de 20 000\$ à 24 999\$.....	6
de 25 000\$ et plus.....	7
nsp/pdr.....	9

219:**NSCR2**

Avez-vous épargné ou placé 2000\$ ou plus dans des produits comme les obligations d'épargne, les RÉER, les CPG (Certificat de placement garanti), les dépôts à terme, un fonds commun de placement ou des actions l'année dernière?

Oui.....	1
Non.....	2
NSP/NRP.....	9

220:

NSCR3

Pensez-vous épargner ou placer 2000\$ ou plus dans ces produits (obligations, CPG, fonds commun de placement, RÉER) d'ici à peu près un an?

Oui 1
Non 2
NSP/NRP 9

224:

THNK

Fin de l'entrevue

Merci beaucoup d'avoir bien voulu répondre à nos questions.

Complet 1 D

APPENDIX B
TABULATED DATA