

DEPARTAMENTO DE ESTATÍSTICAS DEMOGRÁFICAS E SOCIAIS

SERVIÇO DE ESTATÍSTICAS DAS CONDIÇÕES DE VIDA

INQUÉRITO À SITUAÇÃO FINANCEIRA DAS FAMÍLIAS

QUESTIONÁRIO

2017

ÍNDICE

| | |
|--|------------|
| BLOCO COMUM..... | 3 |
| SECÇÃO 0 - INDIVÍDUOS RESIDENTES NO ALOJAMENTO; AGREGADO SELECIONADO; RESPONDENTE..... | 6 |
| MEMBROS DO AGREGADO..... | 9 |
| Início do CICLO 1 – Composição do agregado (perguntas sobre cada um dos membros do agregado) | 9 |
| SECÇÃO 1 – CARACTERIZAÇÃO SOCIODEMOGRÁFICA | 13 |
| Início do CICLO 2 – Caracterização sociodemográfica (de cada um dos membros do agregado) | 13 |
| SECÇÃO 2 – ATIVOS NÃO FINANCEIROS E SEU FINANCIAMENTO | 21 |
| Início do CICLO 3 – Empréstimos com garantia da residência (relativo aos três empréstimos de valor mais elevado) | 26 |
| Início do CICLO 4 – Imóveis para além da residência (relativo aos três imóveis de valor mais elevado) | 33 |
| Início do CICLO 5 – Empréstimos que usam outros imóveis como garantia (relativo aos três empréstimos de valor mais elevado) | 36 |
| SECÇÃO 3 – OUTRAS DÍVIDAS E ACESSO A CRÉDITO | 46 |
| Início do CICLO 6 – Empréstimos de familiares ou amigos (relativo aos três empréstimos de valor mais elevado)..... | 48 |
| Início do CICLO 7 – Outros empréstimos não garantidos (relativo aos três empréstimos de valor mais elevado) | 51 |
| SECÇÃO 4 – PARTICIPAÇÃO EM NEGÓCIOS E ACTIVOS FINANCEIROS | 61 |
| Início do CICLO 8 – Investimentos em negócios com participação ativa | 61 |
| SECÇÃO 5 – EMPREGO..... | 73 |
| Início do CICLO 9 – Dados individuais económicos dos membros do agregado com 16 ou mais anos | 73 |
| SECÇÃO 6 – DIREITOS SOBRE PENSÕES E SEGUROS DE VIDA..... | 84 |
| Início do CICLO 10 – Pensões associadas à atividade profissional | 90 |
| Início do CICLO 11 – Planos voluntários de pensões | 94 |
| SECÇÃO 7 – RENDIMENTOS..... | 97 |
| SECÇÃO 8 – HERANÇAS E DOAÇÕES | 107 |
| Início do CICLO 12 – Doações ou heranças | 107 |
| SECÇÃO 9 – CONSUMO E POUPANÇA | 110 |
| SECÇÃO 10 – ENCERRAMENTO DA ENTREVISTA | 117 |
| Anexos | 118 |
| INFORMAÇÃO DO EDIFÍCIO | 119 |
| SECÇÃO G – QUESTIONÁRIO DE AVALIAÇÃO DA ENTREVISTA | 120 |
| QUESTIONÁRIO DE RECUSA | 124 |

Se Situação do alojamento igual de Residência principal:

Diga-me, por favor, recebeu uma carta enviada pelo Instituto Nacional de Estatística (INE) informando que o seu alojamento foi selecionado para responder ao inquérito?

CONF_CIRCULAR

PROTOCOLO:

Deve responder Sim sempre que a carta do INE foi recebida no alojamento, mesmo que não tenha sido enviada em nome de atual residente.

- | | |
|-----------------|----------|
| 1 Sim..... | 1 |
| 2 Não..... | 2 |
| 8 Recusa..... | 8 |
| 9 Não sabe..... | 9 |

VIII - RESULTADO DA ENTREVISTA

Entrevista conseguida **1** 0130

Entrevista não conseguida:

Ausente **2**



Não houve contacto com ninguém no alojamento **2.1**

Contacto com alguém no alojamento mas não com um indivíduo residente habilitado para responder **2.2**

Recusa **3**

Incapacidade de resposta do(s) indivíduo(s) por doença **4**

Incapacidade de resposta do(s) indivíduo(s) devido a iliteracia **5**

Incapacidade de resposta do(s) indivíduo(s) por desconhecimento da língua **6**

Sem condições (código gerado automaticamente para actualização do Ficheiro AM) **9**

IX - CARACTERIZAÇÃO DO CONTACTO/ ENTREVISTA (CAPI)

Duração total da entrevista (minutos)..... nº
0140

Data da entrevista 0141 Dia Mês Ano

Número total de visitas efectuadas à Unidade de Alojamento nº
0142

SECÇÃO 0 - INDIVÍDUOS RESIDENTES NO ALOJAMENTO; AGREGADO SELECIONADO; RESPONDENTE

C1. Diga-me, por favor, as pessoas que vivem habitualmente neste alojamento, ou seja, quem aqui passa o seu período diário de descanso ou aqui possui a maior parte dos seus haveres. Inclua também as pessoas que estão temporariamente fora por razões de trabalho, estudos, doença, em viagem ou férias.

Considere quem aqui vive há menos de 1 ano mas que tem intenção de aqui viver mais de 1 ano; os idosos (e os filhos de pais separados) que alternam a estadia na casa dos filhos (ou pais) por períodos de tempo idênticos se aqui estiverem no dia do preenchimento do questionário.

INCLUIR: Ausentes há menos de 1 ano; ausentes há mais de 1 ano, por razões de trabalho, mas que voltam regularmente; ausentes por motivos de estudo exceto trabalhadores estudantes; indivíduos há menos de 1 ano em Portugal com a intenção de ficar por um período superior a 1 ano.

NÃO INCLUIR: Em Portugal há menos de 1 ano mas não tenciona ficar por 1 ano ou mais, estudantes no estrangeiro; estrangeiros pertencentes ao Corpo Diplomático ou Militar em missão.

Os nomes indicados servem apenas para facilitar o preenchimento do questionário, não ficando registados na base de dados do INE. Pode indicar apenas as iniciais dos nomes ou diminutivos, desde que permitam diferenciar claramente as pessoas.

[V0210]

| Nº de ordem | Sigla |
|-------------|---|
| 01 | [Nome/sigla do representante do alojamento] |
| 02 | |
| 03 | |
| 04 | |
| 05 | |
| ... | |

► Filtro A1

FILTRO A1:

$\sum[V0210] = 1 \rightarrow C5$; $\sum[V0210] \geq 2 \rightarrow C2$

C2. Identificação do indivíduo com quem está a falar.

Assinale qual dos indivíduos listados é o que lhe está a dar a informação. Note que deve ser um indivíduo com idade igual ou superior a 16 anos.

[V0220]

Identificação do respondente: n.º de ordem

C3. Todas as pessoas que indicou partilham um orçamento comum para as despesas de alojamento e alimentação?

Considerar todas as pessoas que contribuem e/ou beneficiam das despesas de alojamento e alimentação. Se a resposta for “Sim” significa que reside neste alojamento apenas um agregado familiar. Se a resposta for “Não”, residem tantos agregados familiares quantos os diferentes orçamentos existentes. As empregadas internas não devem fazer parte do agregado do representante.

[V0230]

1. Sim ► C5

2. Não

C4. Então diga-me, quem partilha e quem não partilha?

[V0240]

No quadro dos residentes no alojamento deve agrupar os indivíduos por grupo de partilha de orçamento, ou seja identificar quem pertence a cada um dos agregados.

IMPORTANTE: Caso exista mais do que um agregado, é selecionado apenas o agregado a que pertence o Representante do Alojamento.

| Nº de ordem V0210 | Sigla | Agregado 1 | Agregado 2 | Agregado 3 |
|----------------------|---|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| 01 | [NOME/SIGLA DO REPRESENTANTE DO ALOJAMENTO] | <input checked="" type="checkbox"/> | | |
| 02 | ... | <input checked="" type="checkbox"/> | | |
| 03 | ... | | <input checked="" type="checkbox"/> | |
| 04 | ... | <input checked="" type="checkbox"/> | | |
| 05 | ... | | | <input checked="" type="checkbox"/> |

[V0240_va] [aplicação calcula o número de indivíduos do agregado selecionado]

C5. Com este inquérito pretendemos recolher informação sobre a situação financeira da família, nomeadamente, sobre o seu património e os seus rendimentos. Dada a natureza das questões, preciso de falar com a pessoa que conhece melhor a situação financeira do agregado familiar. Note que pode ser alguém que não vive atualmente com o agregado familiar. Pode até não ter qualquer relação de parentesco com os membros do agregado.

Considera que o(a) [Representante do alojamento] é a pessoa que conhece melhor a situação financeira do seu agregado familiar?

[V0250]

1. Sim ➡ C10
2. Não

C6. Pode identificar o indivíduo que conhece melhor a situação financeira do agregado familiar?

Note que deve ser um indivíduo com idade igual ou superior a 16 anos.

[V0260]

1. Sim, é membro do agregado ➡ C9
2. Sim, não é membro do agregado ➡ C7
3. Não ➡ IX - Caracterização do contacto/entrevista (CAPI)

C7. Identificação do respondente, não membro do agregado:

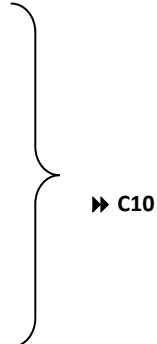
[V0270]

[Nome/sigla] _____

C8. Qual é a relação do [Respondente não membro do agregado] com o agregado?

[V0280]

1. Familiar de um membro do agregado
2. Amigo de um membro do agregado
3. Advogado
4. Contabilista
5. Conselheiro financeiro
6. Outro empregado do agregado familiar
7. Outra situação (especificar) _____



C9. Identificação do respondente de entre os membros do agregado.

[Selecionar o indivíduo membro do agregado que conhece melhor a situação financeira do agregado familiar.]

[V0290]

Identificação do respondente: n.º de ordem

| | |
|--|--|
| | |
|--|--|

C10. É possível efetuar a entrevista agora a(ao) [Respondente do agregado selecionado]?

[V0300]

- | | |
|--------------------------------------|----------------------|
| 1. Sim (Representante = Respondente) | » D1 |
| 2. Sim (Representante ≠ Respondente) | » D1 |
| 3. Não | » AGENDAR ENTREVISTA |

D3. Representante com menos de 16 anos

AGRADECEMOS A COLABORAÇÃO PRESTADA MAS COMO O REPRESENTANTE TEM MENOS DE 16 ANOS ESTE AGREGADO NÃO REUNE CONDIÇÕES PARA RESPONDER A ESTE INQUÉRITO. ➔ Módulo F – Informação do edifício, pergunta F1

FILTRO A3:

[V0240_va] = 1 ➔ 1.01; [V0240_va] > 1 AND [RA0300] < 11 ➔ D5; ELSE ➔ D4

D4. O(A) [membro do agregado] vive com cônjuge ou companheiro(a)?

[V0301]

1. Sim ➔ D4.1
2. Não ➔ D5
- F8. Recusa ➔ D5

D4.1 Legalmente casado(a) ou em união de facto?

[V0302]

1. Legalmente casado(a) ➔ D4.2
2. Em união de facto ➔ D4.2
- F8. Recusa ➔ D5

D4.2 Quem é o(a) cônjuge ou companheiro(a) do(a) [membro do agregado]?

[V0303]

[identificar indivíduo na lista de nomes] ➔ Filtro A4

FILTRO A4:

[V0240_va] = 2 AND [V0303] ≥ 1 ➔ 1.01; ELSE ➔ D5

D5. O(A) [membro do agregado] vive com o pai ou padrasto?

[V0314]

1. Sim ➔ D5.1
2. Não ➔ D6
- F8. Recusa ➔ D6

D5.1 Quem é o pai ou padrasto do(a) [membro do agregado]?

[V0315]

[identificar indivíduo na lista de nomes]

D6. O(A) [membro do agregado] vive com a mãe ou madrasta?

[V0320]

1. Sim ➤ D6.1
 2. Não ➤ Filtro A5
- F8. Recusa ➤ Filtro A5

D6.1 Quem é a mãe ou madrasta do(a) [membro do agregado]?

[V0325]

[identificar indivíduo na lista de nomes] ➤ Filtro A5

FILTRO A5:

[RA0300] ≥ 11 ➤ D7; ELSE ➤ Filtro A6

D7. O(A) [membro do agregado] vive com o(s) seu(s) filho(s) ou enteado(s)?

[V0330]

1. Sim ➤ D7.1
 2. Não ➤ Filtro A6
- F8. Recusa ➤ Filtro A6

D7.1 Quem é(são) o(s) filho(s) ou enteado(s) do(a) [membro do agregado]?

[V0335x]

[identificar indivíduo(s) na lista de nomes] ➤ Filtro A6

FILTRO A6:

[V0210_x]=1 → imputa [RA0100]=1; [V0210_x]≠1 AND [V0303]=1 → imputa [RA0100]=2; [V0210_x]≠1 AND ([V0315]=1 OR [V0325]=1) → imputa [RA0100]=3; [V0210_x]≠1 AND [V0335x]=1 → imputa [RA0100]=4.

V0210<>1 AND [V0303] = NULL AND [V0315] = NULL AND [V0325] = NULL AND [V0335x] = NULL ➤ D8;
ELSE ➤ Fim do ciclo 1

D8. Qual a relação de parentesco do(a) [membro do agregado] com o [Representante do alojamento]?

[RA0100]

1. Representante do alojamento
 2. Cônjuge / Companheiro(a)
 3. Filho(a)/ Enteado(a)
 4. Pai/mãe (padrasto/madrasta)
 5. Sogro(a)
 6. Avô(ó)
 7. Neto(a)
 8. Irmã(o)
 9. Outro parente
 10. Outro não parente
- F8. Recusa

/// Fim do CICLO 1 – Composição do agregado

D9. Confirmação dos dados dos membros do agregado

Com base nas respostas que me deu até agora, quando eu me referir ao “agregado familiar” durante o resto da entrevista, estarei a referir-me às seguintes pessoas: [LISTA DOS MEMBROS DO AF E DA SUA RELAÇÃO COM O REPRESENTANTE DO ALOJAMENTO]

[V0340]

| Nº de ordem V0240 | Sigla | Idade | Relação com o representante |
|----------------------|---|----------|-----------------------------|
| 01 | [NOME/SIGLA DO REPRESENTANTE DO ALOJAMENTO] | [RA0300] | [RA0100] |
| 02 | ... | | |
| 04 | ... | | |

Confirme que a composição do agregado familiar foi corretamente registada. Se for necessário, pode corrigir, acrescentar ou excluir algum membro do agregado, voltando às perguntas anteriores.

SECÇÃO 1 – CARACTERIZAÇÃO SOCIODEMOGRÁFICA

Início do CICLO 2 – Caracterização sociodemográfica (de cada um dos membros do agregado)

Vamos agora efetuar a caracterização sociodemográfica do/a [membro do agregado].

1.01 Sexo o(a) [membro do agregado]

[RA0200]

1. Masculino
2. Feminino

1.02 O(A) [membro do agregado] tem nacionalidade portuguesa?

Nacionalidade: cidadania legal da pessoa no momento de observação; são consideradas as nacionalidades constantes no bilhete de identidade, cartão do cidadão, no passaporte, no título de residência ou no certificado de nacionalidade apresentado. Se tiver pendente um processo para obtenção de nacionalidade responda “Não” e indique a que detém atualmente.

[ROA0600]

1. Sim ➤ 1.03
2. Não
- F8. Recusa ➤ 1.03
- F9. Não sabe ➤ 1.03

1.02.1 Então qual é a nacionalidade de [membro do agregado]? Se tiver múltipla nacionalidade indique a que detém há mais tempo.

Se tiver pendente um processo para obtenção de nacionalidade indique a que detém atualmente. Se não tem nem nunca teve uma nacionalidade deve indicar “não sabe”.

[ROA0600_1] (tabela de países ISO ALPHA 2)

- F8. Recusa
- F9. Não sabe

1.03 O(A) [membro do agregado] nasceu em Portugal?

Considere as fronteiras atuais. Se nasceu no estrangeiro, em circunstâncias/local inesperado, deve ser considerado o país de residência da sua mãe no momento do nascimento.

[RA0400]

1. Sim ➤ Filtro 1.1
2. Não
- F8. Recusa ➤ Filtro 1.1
- F9. Não sabe ➤ Filtro 1.1

1.03.1 Então diga-me, em que país nasceu o(a) [membro do agregado]?

Considere as fronteiras atuais. Se nasceu no estrangeiro, em circunstâncias/local inesperado, deve ser considerado o país de residência da sua mãe no momento do nascimento.

[RA0400_1] (tabela de países ISO ALPHA 2)

F8. Recusa

F9. Não sabe

1.04 Há quantos anos reside em Portugal o(a) [membro do agregado]?

Caso a pessoa viva em Portugal há menos de 1 ano: a resposta deve ser 0. Em caso de estadias repetidas o número de anos de residência em Portugal deve corresponder à soma de todas as estadias superiores a 6 meses.

[RA0500] anos ► Filtro 1.1

F8. Recusa

F9. Não sabe

FILTRO 1.1:

[RA0300] < 16 ► Fim da entrevista; [RA0300] ≥ 16 AND [V0301]≠1 ► 1.05; [RA0300] ≥ 16 AND [V0302]=2,F8 ► 1.05; [RA0300] ≥ 16 AND [V0302]=1 → imputa [PA0100]=2 ► 1.06;

1.05 Qual é o estado civil do/a [membro do agregado]?

[PA0100]

1. Solteiro

2. Casado

3. Viúvo

4. Divorciado

F8. Recusa

F9. Não sabe

1.06 Qual o ano ou nível de escolaridade mais elevado que o(a) [membro do agregado] completou ou ao qual obteve equivalência?

Deve registar o nível de escolaridade que o indivíduo completou efetivamente (e não o atingido). Por exemplo, um indivíduo que terminou o 10.º ano (que faz parte do ensino secundário) completou o 3.º ciclo do ensino básico, pois para ter completado o ensino secundário teria de ter concluído o 12.º ano.

Em caso de dúvida nos cursos de licenciatura e mestrado integrado registar 8 (licenciatura) se já terminou a licenciatura do mestrado integrado mas não o mestrado.

No caso de a resposta não ter correspondência com os anos/níveis apresentados, registar 12 "Sem correspondência" para aceder à tabela dos níveis de escolaridade antigos.

Se o nível de escolaridade mais elevado que o entrevistado completou foi obtido no estrangeiro, deverá ser assinalado o nível correspondente no sistema de ensino português.

[PA0200]

1. Nenhum ou 1º ou 2º ou 3º ano completos ► Filtro 1.3
2. Ensino Básico - 1º ciclo, ou seja, 4º ou 5º ano de escolaridade completos ► Filtro 1.3
3. Ensino Básico - 2º ciclo, ou seja, 6º ou 7º ou 8º ano de escolaridade completos ► Filtro 1.3
4. Ensino Básico - 3º ciclo, ou seja, 9º ou 10º ou 11º ano de escolaridade completos ► Filtro 1.3
5. Ensino Secundário, ou seja, 12º ano de escolaridade completo ► Filtro 1.3
6. Ensino Pós-secundário, ou seja, cursos de especialização tecnológica não superior ► Filtro 1.3
11. Ensino Superior – Curso técnico superior profissional ► Filtro 1.3
7. Ensino Superior – Bacharelato ► Filtro 1.3
8. Ensino Superior – Licenciatura ► 1.06A
9. Ensino Superior – Mestrado ► Filtro 1.3
10. Ensino Superior – Doutoramento ► Filtro 1.3
12. Sem correspondência (anos/ níveis antigos) ► 1.06.1
- F8. Recusa ► Filtro 1.3
- F9. Não sabe ► Filtro 1.3

1.06.1 Ano ou nível de escolaridade mais elevado que completou ou ao qual obteve equivalência:

[PA0200_1]

1. 4ª classe
2. Diploma da 3ª classe
3. 1º ciclo do ensino recorrente
4. 1º ciclo liceal
5. Ciclo preparatório do ensino técnico-profissional
6. Ciclo preparatório
7. Telescola
8. Ciclo complementar do ensino básico (5ª e 6ª classes)
9. Curso unificado telescola
10. 2º ciclo do ensino recorrente
11. 2º ano dos seminários
12. 2º ciclo liceal
13. 5º ano do curso geral dos liceus
14. 5º ano dos seminários
15. 6º ano dos seminários
16. Curso geral (comércio, indústria, agrícola, etc.)
17. Cursos de mestrança
18. Cursos de especialização
19. 5º ano experimental do ensino preparatório
20. Curso geral unificado (7º, 8º e 9º anos)

[PA0200_a2] anos ➤ 1.06A.VA

F8. Recusa ➤ Filtro 1.3

F9. Não sabe ➤ Filtro 1.3

1.06A.VA [aplicação calcula o ano de conclusão da licenciatura]

[PA0200_va] ➤ Filtro 1.2

FILTRO 1.2:

(([PA0200_a] ≥ 2007 AND ≤ 2012) OR ([PA0200_va] ≥ 2007 AND ≤ 2012) ➤ 1.06B; ELSE ➤ Filtro 1.3

1.06B A licenciatura que completou era pós-Bolonha (1º ciclo)?

[PA0200_b]

1. Sim, era pós-Bolonha ➤ Filtro 1.3

2. Não, era pré-Bolonha ➤ Filtro 1.3

3. Não sabe ➤ 1.06B.1

F8. Recusa ➤ Filtro 1.3

1.06B.1 A licenciatura que completou era de três anos ou de mais de três anos?

[PA0200_b1]

1. De três anos ➤ Filtro 1.3

2. Mais de três anos ➤ Filtro 1.3

F8. Recusa ➤ Filtro 1.3

F9. Não sabe ➤ Filtro 1.3

FILTRO 1.3:

[RA0100] = 1 or [RA0100] = 2 ➤ Filtro 1.4; ELSE ➤ Fim do CICLO 2

FILTRO 1.4:

[V0315] ≠ NULL AND [V0325] ≠ NULL ➤ 1.09; [V0315] ≠ NULL AND [V0320] = 2 ➤ 1.08;

[V0314] = 2 AND [V0320] = 2 ➤ 1.07; [V0314] = 2 AND [V0325] ≠ NULL ➤ 1.07

1.07 Qual o ano ou nível de escolaridade mais elevado que o PAI do(a) **[membro do agregado]** completou ou ao qual obteve equivalência?

Deve registar o nível de escolaridade que o indivíduo completou efetivamente (e não o atingido). Por exemplo, um indivíduo que terminou o 10.º ano (que faz parte do ensino secundário) completou o 3.º ciclo do ensino básico, pois para ter completado o ensino secundário teria de ter concluído o 12.º ano.

Em caso de dúvida nos cursos de licenciatura e mestrado integrado registar 8 (licenciatura) se já terminou a licenciatura do mestrado integrado mas não o mestrado.

No caso de a resposta não ter correspondência com os anos/níveis apresentados, registar 12 "Sem correspondência" para aceder à tabela dos níveis de escolaridade antigos.

Se o nível de escolaridade mais elevado que completou foi obtido no estrangeiro, deverá ser assinalado o nível correspondente no sistema de ensino português.

[PNA0600a]

1. Nenhum ou 1º ou 2º ou 3º ano completos ► Filtro 1.5
2. Ensino Básico - 1º ciclo, ou seja, 4º ou 5º ano de escolaridade completos ► Filtro 1.5
3. Ensino Básico - 2º ciclo, ou seja, 6º ou 7º ou 8º ano de escolaridade completos ► Filtro 1.5
4. Ensino Básico - 3º ciclo, ou seja, 9º ou 10º ou 11º ano de escolaridade completos ► Filtro 1.5
5. Ensino Secundário, ou seja, 12º ano de escolaridade completo ► Filtro 1.5
6. Ensino Pós-secundário, ou seja, cursos de especialização tecnológica não superior ► Filtro 1.5
11. Ensino Superior – Curso técnico superior profissional ► Filtro 1.5
7. Ensino Superior – Bacharelato ► Filtro 1.5
8. Ensino Superior – Licenciatura ► Filtro 1.5
9. Ensino Superior – Mestrado ► Filtro 1.5
10. Ensino Superior – Doutoramento ► Filtro 1.5
12. Sem correspondência (anos/ níveis antigos) ► 1.07.1 (Tabela de Níveis antigos)
0. Não se aplica (não tinha pai/não conheceu o pai/figura paternal)
- F8. Recusa ► Filtro 1.5
- F9. Não sabe ► Filtro 1.5

1.07.1 Ano ou nível de escolaridade mais elevado que o PAI do(a) [membro do agregado] completou ou ao qual obteve equivalência

[PNA0600a_1] [tabela = 1.06.1] ► Filtro 1.5

FILTRO 1.5:

[V0325] ≠ NULL ► 1.09; ELSE ► 1.08

1.08 Qual o ano ou nível de escolaridade mais elevado que a MÃE do(a) [membro do agregado] completou ou ao qual obteve equivalência?

Deve registar o nível de escolaridade que o indivíduo completou efetivamente (e não o atingido). Por exemplo, um indivíduo que terminou o 10.º ano (que faz parte do ensino secundário) completou o 3.º ciclo do ensino básico, pois para ter completado o ensino secundário teria de ter concluído o 12.º ano.

Em caso de dúvida nos cursos de licenciatura e mestrado integrado registar 8 (licenciatura) se já terminou a licenciatura do mestrado integrado mas não o mestrado.

No caso de a resposta não ter correspondência com os anos/níveis apresentados, registar 12 "Sem correspondência" para aceder à tabela dos níveis de escolaridade antigos.

Se o nível de escolaridade mais elevado que completou foi obtido no estrangeiro, deverá ser assinalado o nível correspondente no sistema de ensino português.

[PNA0600b]

1. Nenhum ou 1º ou 2º ou 3º ano completos ➤ 1.09
2. Ensino Básico - 1º ciclo, ou seja, 4º ou 5º ano de escolaridade completos ➤ 1.09
3. Ensino Básico - 2º ciclo, ou seja, 6º ou 7º ou 8º ano de escolaridade completos ➤ 1.09
4. Ensino Básico - 3º ciclo, ou seja, 9º ou 10º ou 11º ano de escolaridade completos ➤ 1.09
5. Ensino Secundário, ou seja, 12º ano de escolaridade completo ➤ 1.09
6. Ensino Pós-secundário, ou seja, cursos de especialização tecnológica não superior ➤ 1.09
11. Ensino Superior – Curso técnico superior profissional ➤ 1.09
7. Ensino Superior – Bacharelato ➤ 1.09
8. Ensino Superior – Licenciatura ➤ 1.09
9. Ensino Superior – Mestrado ➤ 1.09
10. Ensino Superior – Doutoramento ➤ 1.09
12. Sem correspondência (anos/ níveis antigos) ➤ 1.08.1 (Tabela de Níveis antigos)
0. Não se aplica (não tinha mãe/não conheceu a mãe/figura maternal)
- F8. Recusa ➤ 1.09
- F9. Não sabe ➤ 1.09

1.08.1 Ano ou nível de escolaridade mais elevado que a MÃE do(a) [membro do agregado] completou ou ao qual obteve equivalência

[PNA0600b_1] [tabela = 1.06.1]

1.09 Qual é (era) a principal profissão do PAI do(a) [membro do agregado] durante a maior parte da sua vida ativa?

O descritivo da profissão deve ser "preciso" e "completo", de forma a que possa ser codificado com o nível de detalhe pretendido. Se o indivíduo hesitar pergunte: "O que o pai fazia?", "Quais as suas tarefas?".

No caso da agricultura e pesca "de subsistência", ou seja, EXCLUSIVAMENTE para consumo do agregado, sendo este consumo importante no orçamento familiar, existem códigos específicos da CPP; como tal, esta informação deve constar no descritivo.

[PNA0700_txt]

(Descritivo: texto (255 carateres))

[PNA0700] (CPP - 10 (2 dígitos))

- NE. Nenhuma (o pai não tinha profissão)
- NA. Não se aplica (não tinha pai/não conheceu o pai/figura paternal)
- F8. Recusa
- F9. Não sabe

1.10 Qual é (era) a principal profissão da MÃE do(a) [membro do agregado] durante a maior parte da sua vida ativa?

O descritivo da profissão deve ser "preciso" e "completo", de forma a que possa ser codificado com o nível de detalhe pretendido. Se o indivíduo hesitar pergunte: "O que a mãe fazia?", "Quais as suas tarefas?".

No caso da agricultura e pesca "de subsistência", ou seja, EXCLUSIVAMENTE para consumo do agregado, sendo este consumo importante no orçamento familiar, existem códigos específicos da CPP; como tal, esta informação deve constar no descritivo.

[PNA0701_txt]

(Descritivo: texto (255 caracteres))

[PNA0701] (CPP - 10 (2 dígitos))

NE. Nenhuma (a mãe não tinha profissão)

NA. Não se aplica (não tinha mãe/não conheceu a mãe/figura maternal)

F8. Recusa

F9. Não sabe

 Fim do CICLO 2 – Caracterização sociodemográfica (de cada um dos membros do agregado)

SECÇÃO 2 – ATIVOS NÃO FINANCEIROS E SEU FINANCIAMENTO

As próximas perguntas estão relacionadas com este alojamento, ou seja, a **RESIDÊNCIA PRINCIPAL** do agregado.

2.01 Qual é, aproximadamente, a **ÁREA ÚTIL** deste alojamento, em metros quadrados?

[Incluir apenas a área útil da residência, ou seja, a área da casa/apartamento mas não o terreno circundante.]

[HB0100] m²

F8. Recusa

F9. Não sabe

2.02 Há quantos anos vive o agregado nesta residência?

[Se os membros do agregado não vivem todos na residência desde a mesma data, considerar o membro do agregado que vive na residência há mais tempo. Se viver há menos de 1 ano, registre 0.]

[HB0200] [▶ Filtro 2.1](#)

F8. Recusa [▶ 2.04](#)

F9. Não sabe

2.02a. Em que ano chegou a esta residência o membro do agregado atual que aqui vive há mais tempo?

[HB0200_a] [▶ Filtro 2.1](#)

F8. Recusa [▶ 2.04](#)

F9. Não sabe [▶ 2.04](#)

FILTRO 2.1:

([HB0200] ≤ 3 OR [HB0200_a] ≥ 2014) [▶ 2.03](#); ([HB0200] > 3 OR [HB0200_a] < 2014) [▶ 2.04](#)

2.03 Por que motivo o agregado veio habitar esta residência?

[NÃO DEVEM SER LIDAS AS OPÇÕES DE RESPOSTA, mas antes assinalada a opção que mais se aproxima da resposta dada pelo entrevistado.]

[HNB3000]

1. Execução da hipoteca da residência principal do agregado por incumprimento do crédito
2. Renda/custos muito elevados
3. Alteração das necessidades de espaço (por exemplo, saída de casa dos pais, casamento, divórcio, nascimento de filhos, etc.)
4. Reforma

5. Mudança de emprego
6. Redução do tempo de deslocação (para o trabalho, para a escola dos filhos, etc.)
7. Desemprego
8. Motivos de saúde
9. Proximidade de outros parentes
10. Para ter uma localização diferente (melhor, etc.)
11. Mudança de casa alugada para casa própria ou vice-versa
12. Outros (especificar) _____
- F8. Recusa
- F9. Não sabe

2.04 Qual das seguintes opções corresponde ao regime de ocupação da residência?

[LEIA AS OPÇÕES DE RESPOSTA. Caso seja coproprietário e em simultâneo pague renda selecionar “copropriedade”. Se a resposta for “utilização gratuita” especificar se faz parte de remunerações do trabalho.]

[HB0300]

1. Propriedade da totalidade ►2.09
2. Copropriedade ►2.06
3. Arrendada/Subarrendada ►2.05
4. Utilização gratuita (especificar) _____ ►2.14
- F8. Recusa ►2.14
- F9. Não sabe ►2.14

2.05 Qual é o montante mensal pago de renda?

[HB2300] | | | | | | | €

De [HB2300_min] | | | | | | | € a [HB2300_max] | | | | | | | €

Escalão [HB2300_esc] | | [tabela Anexo 1]

F8. Recusa

F9. Não sabe

}
} ►2.14

2.06 Qual é a percentagem do valor da residência de que o agregado é proprietário?

[HB0500] | | | , | | | %

F8. Recusa

F9. Não sabe

2.07 O agregado paga algum tipo de renda pela parte que é detida por outrem?

[HB0400]

1. Sim

2. Não ► 2.09

F8. Recusa ► 2.09

F9. Não sabe ► 2.09

2.08 Qual é o montante mensal pago de renda?

[HB0410] €

Ou de [HB0410_min] € a [HB0410_max] €

Ou escalão [HB0410_esc] [tabela Anexo 1]

F8. Recusa

F9. Não sabe

2.09 Quando é que a residência foi construída?

[No caso de ter existido uma reconstrução completa considere a data dessa reconstrução. Por reconstrução completa entende-se obras de construção que envolveram a estrutura de fachada (paredes exteriores).]

[HNB0810]

1. 2010 ou posterior

2. De 2000 a 2009

3. Década de 90

4. Década de 80

5. Década de 70

6. Década de 60

7. Década de 50

8. De 1900 a 1949

9. Anterior a 1900

F8. Recusa

F9. Não sabe

► Filtro 2.2

FILTRO 2.2:

[HB0300] =1 ► 2.10a; [HB0300] =2 ► 2.10b

FILTRO 2.4:

[HB0300]=1 ► 2.13a; [HB0300]=2 ► 2.13b

2.13a Qual é atualmente o valor desta residência, ou seja, se a pudesse vender agora, na sua opinião qual seria o seu preço?

2.13b Qual é atualmente o valor desta residência, ou seja, se a pudesse vender agora, na sua opinião qual seria o seu preço? Considere o preço desta residência na sua totalidade e não apenas a parte do agregado.

[HB0900] €

Ou de [HB0900_min] € a [HB0900_max] €

Ou escalão [HB0900_esc] [tabela Anexo 2]

F8. Recusa

F9. Não sabe

2.14 Gostaríamos de conhecer a sua opinião sobre a evolução do preço desta residência nos próximos 12 meses. Distribua por favor um total de 10 pontos entre as 5 opções seguintes. Atribua mais pontos aos cenários que considera mais prováveis. Pode atribuir zero aos cenários que considera praticamente impossíveis.

[HBZ010z]

| | Cenários | Pontos | |
|-----------|--|----------------------|----------------|
| [HBZ010a] | a. Redução grande do preço (superior a 5%) | <input type="text"/> | } ► Filtro 2.5 |
| [HBZ010b] | b. Redução média do preço (entre 2% e 5%) | <input type="text"/> | |
| [HBZ010c] | c. Variação pequena do preço (inferior a 2%) | <input type="text"/> | |
| [HBZ010d] | d. Aumento médio do preço (entre 2% e 5%) | <input type="text"/> | |
| [HBZ010e] | e. Aumento grande do preço (superior a 5%) | <input type="text"/> | |

F8. Recusa

F9. Não sabe

FILTRO 2.5:

[HB0300]= 3,4,F8,F9 ► 2.39b; ELSE ► 2.15

2.15 Existem atualmente empréstimos por liquidar que tenham associada uma hipoteca da residência?

[Se nesses empréstimos existirem outros bens para além da residência principal dados como garantia escolha a opção “1-Sim” mas registe essa situação em F2. Apenas se devem considerar empréstimos que sejam da responsabilidade de algum dos membros do agregado. Não considerar os empréstimos concedidos a uma empresa de que o agregado seja proprietário, mesmo que o agregado tenha usado em alguns a residência como garantia.]

[HB1000]

- 1. Sim
- 2. Não ➤ 2.39a
- F8. Recusa ➤ 2.39a
- F9. Não sabe ➤ 2.39a

2.16 Quantos empréstimos utilizam a residência como garantia?

[HB1010] nº ➤ Filtro 2.6

- F8. Recusa ➤ 2.37
- F9. Não sabe ➤ 2.37

▶ Início do CICLO 3 – Empréstimos com garantia da residência (relativo aos três empréstimos de valor mais elevado)

FILTRO 2.6:

[HB1010] =1 ➤ 2.17a; [HB1010] =2 ➤ 2.17b; [HB1010] =3 ➤ 2.17c; [HB1010] >3 ➤ 2.17d

2.17a Agora irei efetuar algumas perguntas sobre este empréstimo. Qual é a PRINCIPAL finalidade para a qual pediu o empréstimo?

2.17b Agora irei efetuar algumas perguntas sobre cada um destes dois empréstimos. Vamos começar por aquele que tem atualmente maior valor. Qual é a PRINCIPAL finalidade para a qual pediu o empréstimo?

2.17c Agora irei efetuar algumas perguntas sobre cada um destes três empréstimos. Vamos começar por aquele que tem atualmente maior valor. Qual é a PRINCIPAL finalidade para a qual pediu o empréstimo?

2.17d Agora irei efetuar algumas perguntas sobre cada um dos três empréstimos que têm um valor mais elevado, começando com o que tem atualmente maior valor, e passando aos seguintes. Os restantes serão posteriormente tratados em conjunto. Qual é a PRINCIPAL finalidade para a qual pediu o empréstimo?

[NÃO DEVEM SER LIDAS AS OPÇÕES DE RESPOSTA, mas antes assinalada a opção que mais se aproxima da resposta dada pelo entrevistado. Na opção 1 e 2 estão incluídas as situações de reconstrução completa.]

[HB120ax] (x=1,2,3)

- 1. Para a compra/construção da residência principal do agregado

2. Para a compra/construção de outro imóvel
 3. Para obras ou decoração
 4. Para a compra de um veículo ou outro meio de transporte
 5. Para o financiamento de um negócio ou atividade profissional
 6. Para a consolidação de dívidas
 7. Para despesas de educação
 8. Para outras despesas de consumo
 9. Outros fins (especificar) _____
- F8. Recusa ➤ 2.20
- F9. Não sabe ➤ 2.20

2.18 Existiram OUTRAS finalidades para o empréstimo?

[HOB120x] (x=1,2,3)

1. Sim
 2. Não ➤ 2.20
- F8. Recusa ➤ 2.20
- F9. Não sabe ➤ 2.20

2.19 Indique as OUTRAS finalidades do empréstimo.

[RESPOSTA MÚLTIPLA ORDENADA. NÃO DEVEM SER LIDAS as opções de resposta. Indique a ordem das respostas dadas pelo entrevistado.]

[HB120xz] (x=1,2,3)

[Aplicação inibe categoria respondida em [HB120ax]

1. Para a compra/construção da residência principal do agregado ☐
 2. Para a compra/construção de outro imóvel ☐
 3. Para obras ou decoração ☐
 4. Para a compra de um veículo ou outro meio de transporte ☐
 5. Para o financiamento de um negócio ou atividade profissional ☐
 6. Para a consolidação de dívidas ☐
 7. Para despesas de educação ☐
 8. Para outras despesas de consumo ☐
 9. Outros fins (especificar) ☐ _____
- F8. Recusa
- F9. Não sabe

2.20 As condições deste empréstimo ou da hipoteca que garante o empréstimo foram alguma vez alteradas? Por favor NÃO considere alterações que já estivessem previstas quando o empréstimo foi

contratado, como por exemplo, alterações das prestações devido à variação das taxas Euribor. Vou ler-lhe as opções de resposta, indique as que se aplicam.

[RESPOSTA MÚLTIPLA. Incluir todos casos em que efetuou alguma alteração face ao contrato inicial que tinha como garantia a residência principal. As alterações mais comuns serão relativas ao spread, prazo e modalidade de reembolso (renegociação) e não envolvem alteração da hipoteca (opção 1). Em caso de mudança de banco registe a opção 2 (com alteração da hipoteca).]

[HOB110xz] (x=1,2,3)

1. Foram alteradas, pelo menos uma vez, sem alteração da hipoteca
 2. Foram alteradas, pelo menos uma vez, com alteração da hipoteca
 3. Nunca foram alteradas ► 2.24a
- F8. Recusa ► 2.24a
- F9. Não sabe ► 2.24a

2.21 As alterações foram efetuadas para obter uma prestação mais baixa, para reforçar o montante do empréstimo ou por outra razão?

[RESPOSTA MÚLTIPLA ORDENADA. Indique a ordem das respostas dadas pelo entrevistado. Selecionar a opção “2 - Para reforçar o montante do empréstimo” por exemplo, em situações em que, por existir incumprimento num empréstimo anterior, foi efetuado um empréstimo novo, também com garantia da residência principal e com um montante mais elevado, que engloba os pagamentos em atraso.]

[HOB113xz] (x=1,2,3) (z=1,2,3)

1. Para ter uma prestação mais baixa ☐
 2. Para reforçar o montante do empréstimo ☐
 3. Outros motivos (especificar) ☐ _____
- F8. Recusa
- F9. Não sabe

2.22 Alguma das alterações foi efetuada por ter dificuldades em pagar as prestações?

[HOB114x] (x=1,2,3)

1. Sim ► Filtro 2.7
 2. Não ► Filtro 2.7
- F8. Recusa ► Filtro 2.7
- F9. Não sabe ► Filtro 2.7

FILTRO 2.7:

[HOB110x1]= 1 ► 2.23; ELSE ► Filtro 2.8

2.26a Na data em que o empréstimo foi concedido, qual o PRAZO (EM ANOS) para o reembolso do empréstimo?

2.26b Na data em que essa alteração da hipoteca foi efetuada, qual o PRAZO (EM ANOS) para o reembolso do empréstimo? Se existirem várias indicar a mais recente.

[HB160x] (x=1,2,3) anos

F8. Recusa

F9. Não sabe

2.27 Neste momento quantos anos faltam para pagar o empréstimo?

[Caso falte menos de 1 ano registre 0.]

[HB171x] (x=1,2,3) anos

F8. Recusa

F9. Não sabe

2.28 Qual é o montante do empréstimo ainda em dívida, ou seja, quanto é que ainda lhe falta pagar?

[HB170x] (x=1,2,3) € ➡ 2.29

Ou de [HB170x_min] € a [HB170x_max] € ➡ 2.29

Ou escalo [HB170x_esc] [tabela Anexo 2] ➡ 2.29

F8. Recusa

F9. Não sabe

2.29 O empréstimo tem uma taxa de juro variável, ou seja, a taxa de juro pode variar ao longo da duração do contrato?

[HB180x] (x=1,2,3)

1. Sim

2. Não

F8. Recusa

F9. Não sabe

2.30 Qual é atualmente a taxa de juro do empréstimo?

[HB190x] (x=1,2,3) , %

F8. Recusa

F9. Não sabe

2.31 Qual é o indexante?

[Se o empréstimo for de taxa fixa o indexante não existe. Selecionar opção 6.]

[HOB190bx] (x=1,2,3)

1. Euribor a 1 mês
 2. Euribor a 3 meses
 3. Euribor a 6 meses
 4. Euribor a 12 meses
 5. Outro (especificar) _____
 6. Não tem indexante
- F8. Recusa
- F9. Não sabe

2.32 Qual o spread que foi aplicado?

[HOB190cx] (x=1,2,3) , %

- F8. Recusa
- F9. Não sabe

2.33 Qual é o valor da prestação mensal do empréstimo, incluindo juros e amortizações?

[Não incluir o pagamento de seguros. Se o empréstimo estiver num período de carência de capital e juros insira "zero" e escreva essa situação utilizando F2. Se o agregado não estiver a pagar a prestação devido a incumprimento, insira o valor que deveria pagar e escreva essa situação utilizando F2. Se a resposta corresponder a outra frequência (trimestral, anual, etc.) deve converter o montante no seu equivalente mensal.]

[HB200x] (x=1,2,3) €

Ou de [HB200x_min] € a [HB200x_max] €

Ou escalão [HB200x_esc] [tabela Anexo 1]

- F8. Recusa
- F9. Não sabe

2.34 O membro do agregado a quem foi concedido o empréstimo trabalha para a instituição que lhe concedeu o empréstimo?

[HNB140x] (x=1,2,3)

1. Sim ➡ Filtro 2.11
 2. Não ➡ Filtro 2.11
- F8. Recusa ➡ Filtro 2.11
- F9. Não sabe ➡ Filtro 2.11

 **Fim do CICLO 3 – Empréstimos com garantia da residência**

FILTRO 2.11:

[HB1010] >3 ➡ 2.35; [HB1010] ≤3 ➡ 2.37

2.35 Relativamente ao(s) outro(s) empréstimo(s) que utiliza(m) a residência como garantia, qual é o saldo total em dívida?

[HB2100] €

Ou de [HB2100_min] € a [HB2100_max] €

Ou escalão [HB2100_esc] [tabela Anexo 2]

F8. Recusa

F9. Não sabe

2.36 Qual é o valor total das prestações mensais deste(s) empréstimo(s), incluindo juros e amortizações?

[Não incluir o pagamento de seguros.]

[HB2200] €

Ou de [HB2200_min] € a [HB2200_max] €

Ou escalão [HB2200_esc] [tabela Anexo 1]

F8. Recusa

F9. Não sabe

2.37 Nos últimos 12 meses, o agregado efetuou voluntariamente amortizações extraordinárias dos empréstimos de que temos estado a falar (ou seja dos que têm a residência principal como garantia)?

[HNB1700]

1. Sim ➡ 2.38

2. Não ➡ 2.39a

F8. Recusa ➡ 2.39a

F9. Não sabe ➡ 2.39a

2.38 No total dos últimos 12 meses, qual foi o montante dessas amortizações extraordinárias?

[HNB1710] € ➡ 2.39a

Ou de [HNB1710_min] € a [HNB1710_max] € ➡ 2.39a

Ou escalão [HNB1710_esc] [tabela Anexo 1] ➡ 2.39a

F8. Recusa ➡ 2.39a

F9. Não sabe ➡ 2.39a

2.39a Para além da sua residência, algum membro do agregado é proprietário de outros bens imobiliários, tais como moradias, apartamentos, garagens, escritórios, hotéis, outros edifícios comerciais, quintas, terrenos, etc.?

2.39b Algum membro do agregado é proprietário de alguns bens imobiliários, tais como moradias, apartamentos, garagens, escritórios, hotéis, outros edifícios comerciais, quintas, terrenos, etc.?

[Não incluir os imóveis detidos diretamente por uma empresa da qual seja sócio.]

[HB2400]

- 1. Sim
- 2. Não ➤ 2.72
- F8. Recusa ➤ 2.72
- F9. Não sabe ➤ 2.72

2.40 De quantos destes bens imobiliários os membros do agregado são proprietários, total ou parcialmente?

[Imóveis que sejam semelhantes e geridos em conjunto devem ser contados como apenas um (por exemplo, diversos apartamentos de um mesmo edifício).]

[HB2410] ➤ Filtro 2.12

- F8. Recusa ➤ 2.72
- F9. Não sabe ➤ 2.72

Início do CICLO 4 – Imóveis para além da residência (relativo aos três imóveis de valor mais elevado)

FILTRO 2.12:

[HB2410] =1 ➤ 2.41a; [HB2410] =2 ➤ 2.41b; [HB2410] =3 ➤ 2.41c; [HB2410] >3 ➤ 2.41d

2.41a Agora irei efetuar algumas perguntas sobre este imóvel. De que tipo de imóvel se trata?

2.41b Agora irei efetuar algumas perguntas sobre cada um destes dois imóveis. Vamos começar por aquele que tem um valor mais elevado. De que tipo de imóvel se trata?

2.41c Agora irei efetuar algumas perguntas sobre cada um destes três imóveis. Vamos começar por aquele que tem um valor mais elevado. De que tipo de imóvel se trata?

2.41d Agora irei efetuar algumas perguntas sobre cada um dos três imóveis que têm um valor mais elevado, começando com o de maior valor, e passando aos seguintes. Os restantes serão posteriormente tratados em conjunto. De que tipo de imóvel se trata?

[HB250x] (x=1,2,3)

1. Moradia ou apartamento
 2. Prédio (edifício de apartamentos)
 3. Edifício industrial/armazém
 4. Terreno
 5. Garagem
 6. Loja
 7. Escritório
 8. Hotel
 9. Quinta
 10. Outro (especificar) _____
- F8. Recusa
- F9. Não sabe

2.42 Qual é a principal utilização desse imóvel?

[NÃO DEVEM SER LIDAS AS OPÇÕES DE RESPOSTA, mas antes assinalada a opção que mais se aproxima da resposta dada pelo entrevistado.]

[HB260ax] (x=1,2,3)

1. Para utilização pessoal (por exemplo, férias)
 2. Para atividades empresariais por parte de algum membro do agregado
 3. Está arrendado a uma empresa ou pessoas que não pertencem ao agregado
 4. Encontra-se vago
 5. Está a ser utilizado de forma gratuita por terceiros
 6. Outra utilização (especificar) _____
- F8. Recusa ➤ 2.45
- F9. Não sabe ➤ 2.45

2.43 Este imóvel tem outras utilizações?

[HOB260x] (x=1,2,3)

1. Sim
 2. Não ➤ 2.45
- F8. Recusa ➤ 2.45
- F9. Não sabe ➤ 2.45

- 1. Sim ➤ 2.48
- 2. Não ➤ Filtro 2.13
- F8. Recusa ➤ Filtro 2.13
- F9. Não sabe ➤ Filtro 2.13

FILTRO 2.13:

[HB2410] ≥ x ➤ Início ciclo 4; ELSE ➤ Filtro 2.14

FILTRO 2.14:

[HB2410] >3 ➤ 2.66; [HB2410] ≤ 3 ➤ 2.72

2.48 Quantos empréstimos existem com este imóvel como garantia?

[HB301x] (x=1,2,3) nº ➤ Filtro 2.15

F8. Recusa ➤ 2.70

F9. Não sabe ➤ 2.70

▶ Início do CICLO 5 – Empréstimos que usam outros imóveis como garantia (relativo aos três empréstimos de valor mais elevado)

FILTRO 2.15:

[HB301x] =1 ➤ 2.49a; [HB301x] =2 ➤ 2.49b; [HB301x] =3 ➤ 2.49c; [HB301x] >3 ➤ 2.49d

2.49a Agora irei efetuar algumas perguntas sobre este empréstimo. Qual é a PRINCIPAL finalidade para a qual pediu o empréstimo?

2.49b Agora irei efetuar algumas perguntas sobre cada um destes dois empréstimos. Vamos começar por aquele que tem um valor mais elevado. Qual é a PRINCIPAL finalidade para a qual pediu o empréstimo?

2.49c Agora irei efetuar algumas perguntas sobre cada um destes três empréstimos. Vamos começar por aquele que tem um valor mais elevado. Qual é a PRINCIPAL finalidade para a qual pediu o empréstimo?

2.49d Agora irei efetuar algumas perguntas sobre cada um dos três empréstimos que têm um valor mais elevado, começando com o de maior valor, e passando aos seguintes. Os restantes serão posteriormente tratados em conjunto. Qual é a PRINCIPAL finalidade para a qual pediu o empréstimo?

[NÃO DEVEM SER LIDAS AS OPÇÕES DE RESPOSTA, mas antes assinalada a opção que mais se aproxima da resposta dada pelo entrevistado. Na opção 1 e 2 estão incluídas as situações de reconstrução completa.]

[HB320axy] (x=1,2,3) (y=1, 2, 3)

1. Para a compra/construção da residência principal do agregado
 2. Para a compra/construção de outro imóvel
 3. Para obras ou decoração
 4. Para a compra de um veículo ou outro meio de transporte
 5. Para o financiamento de um negócio ou atividade profissional
 6. Para a consolidação de dívidas
 7. Para despesas de educação
 8. Para outras despesas de consumo
 9. Outros fins (especificar) _____
- F8. Recusa ➤2.52
- F9. Não sabe ➤2.52

2.50 Existiram OUTRAS finalidades para o empréstimo?

[HOB320xy] (x=1,2,3) (y=1, 2, 3)

1. Sim
 2. Não ➤2.52
- F8. Recusa ➤2.52
- F9. Não sabe ➤2.52

2.51 Indique as OUTRAS finalidades do empréstimo.

[RESPOSTA MÚLTIPLA ORDENADA. NÃO DEVEM SER LIDAS as opções de resposta. Indique a ordem das respostas dadas pelo entrevistado.]

[HB320xyz] (x=1,2,3) (y=1, 2, 3)

[Aplicação inibe categoria respondida em [HB320axy]]

1. Para a compra/construção da residência principal do agregado ☐
 2. Para a compra/construção de outro imóvel ☐
 3. Para obras ou decoração ☐
 4. Para a compra de um veículo ou outro meio de transporte ☐
 5. Para o financiamento de um negócio ou atividade profissional ☐
 6. Para a consolidação de dívidas ☐
 7. Para despesas de educação ☐
 8. Para outras despesas de consumo ☐
 9. Outros fins (especificar) ☐ _____
- F8. Recusa
- F9. Não sabe

2.52 As condições deste empréstimo ou da hipoteca que garante o empréstimo foram alguma vez alteradas? Por favor NÃO considere alterações que já estivessem previstas quando o empréstimo foi contratado, como por exemplo, alterações das prestações devido à variação das taxas Euribor. Vou ler-lhe as opções de resposta, indique as que se aplicam.

[RESPOSTA MÚLTIPLA. Incluir todos casos em que efetuou alguma alteração face ao contrato inicial que tinha como garantia a residência principal. As alterações mais comuns serão relativas ao spread, prazo e modalidade de reembolso (renegociação) e não envolvem alteração da hipoteca (opção 1). Em caso de mudança de banco registre a opção 2 (com alteração da hipoteca).]

[HOB310xyz] (x=1,2,3) (y=1, 2, 3)

1. Foram alteradas, pelo menos uma vez, sem alteração da hipoteca
 2. Foram alteradas, pelo menos uma vez, com alteração da hipoteca
 3. Nunca foram alteradas ➤ 2.56a
- F8. Recusa ➤ 2.56a
- F9. Não sabe ➤ 2.56a

2.53 As alterações foram efetuadas para obter uma prestação mais baixa, para reforçar o montante do empréstimo ou por outra razão?

[RESPOSTA MÚLTIPLA ORDENADA. Indique a ordem das respostas dadas pelo entrevistado. Selecionar a opção "2 - Para reforçar o montante do empréstimo", por exemplo, em situações em que, por existir incumprimento num empréstimo anterior, foi efetuado um empréstimo novo, também com garantia deste imóvel e com um montante mais elevado, que engloba os pagamentos em atraso.]

[HOB313xyz] (x=1,2,3) (y=1, 2, 3)

1. Para ter uma prestação mais baixa ☐
 2. Para reforçar o montante do empréstimo ☐
 3. Outros motivos (especificar) ☐ _____
- F8. Recusa
- F9. Não sabe

2.54 Alguma das alterações foi efetuada por ter dificuldades em pagar as prestações?

[HOB314xy] (x=1,2,3) (y=1, 2, 3)

1. Sim ➤ Filtro 2.16
 2. Não ➤ Filtro 2.16
- F8. Recusa ➤ Filtro 2.16
- F9. Não sabe ➤ Filtro 2.16

FILTRO 2.16:

[HOB310x1]= 1 ➤ 2.55; ELSE ➤ Filtro 2.17

2.58a Na data em que o empréstimo foi concedido, qual o PRAZO (EM ANOS) para o reembolso do empréstimo?

2.58b Na data em que essa alteração da hipoteca foi efetuada, qual o PRAZO (EM ANOS) para o reembolso do empréstimo? Se existirem várias indicar a mais recente.

[HB360xy] (x=1,2,3) (y=1, 2, 3) anos

F8. Recusa

F9. Não sabe

2.59. Neste momento, quantos anos faltam para pagar o empréstimo?

[Caso falte menos de 1 ano registe 0.]

[HB371xy] (x=1,2,3) (y=1, 2, 3) anos

F8. Recusa

F9. Não sabe

2.60 Qual é o montante do empréstimo ainda em dívida, ou seja, quanto é que ainda lhe falta pagar?

[HB370xy] (x=1,2,3) (y=1, 2, 3) € ▶▶ 2.61

Ou de [HB370xy_min] € a [HB370xy_max] € ▶▶ 2.61

Ou escallão [HB370xy_esc] [tabela Anexo 2] ▶▶ 2.61

F8. Recusa

F9. Não sabe

2.61 O empréstimo tem uma taxa de juro variável, ou seja, a taxa de juro pode variar ao longo da duração do contrato?

[HB380xy] (x=1,2,3) (y=1, 2, 3)

1. Sim

2. Não

F8. Recusa

F9. Não sabe

2.62 Qual é atualmente a taxa de juro do empréstimo?

[Registe, por exemplo, um valor de 3,5% como 3,5.]

[HB390xy] (x=1,2,3) (y=1, 2, 3) , %

F8. Recusa

F9. Não sabe

2.63 Qual é o indexante?

[HOB390bxy] (x=1,2,3) (y=1, 2, 3)

1. Euribor a 1 mês
 2. Euribor a 3 meses
 3. Euribor a 6 meses
 4. Euribor a 12 meses
 5. Outro (especificar) _____
 6. Não tem indexante
- F8. Recusa
- F9. Não sabe

2.64 Qual o *spread* que foi aplicado?

[HOB390cxy] (x=1,2,3) (y=1, 2, 3) , %

- F8. Recusa
- F9. Não sabe

2.65 Qual é o valor da prestação mensal do empréstimo, incluindo juros e amortizações?

[Não incluir o pagamento de seguros. Se o empréstimo estiver num período de carência de capital e juros insira "zero" e escreva essa situação utilizando F2. Se o agregado não estiver a pagar a prestação devido a incumprimento, insira o valor que deveria pagar e escreva essa situação utilizando F2.]

[HB400xy] (x=1,2,3) (y=1, 2, 3) € ► Filtro 2.20

Ou de [HB400xy_min] € a [HB400xy_max] € ► Filtro 2.20

Ou escalão [HB400xy_esc] [tabela Anexo 1] ► Filtro 2.20

- F8. Recusa ► Filtro 2.20
- F9. Não sabe ► Filtro 2.20

/// Fim do CICLO 5 – empréstimos que usam outros imóveis como garantia (relativo aos três empréstimos de valor mais elevado)

/// Fim do CICLO 4 – Imóveis para além da residência

FILTRO 2.20:

[HB2410] > 3 ➡ 2.66; [HB2410] ≤ 3 AND [HB301x] > 3 ➡ 2.68; [HB2410] ≤ 3 AND [HB301x] ≤ 3 ➡ 2.70

2.66 Relativamente ao(s) restantes imóveis(s) que referiu que o agregado é também proprietário, na sua opinião, se decidisse vender, que valor teria a parte de que é proprietário?

[HB2900] € ➡ Filtro 2.21

Ou de [HB2900_min] € a [HB2900_max] € ➡ Filtro 2.21

Ou escalão [HB2900_esc] [tabela Anexo 2] ➡ Filtro 2.21

F8. Recusa ➡ Filtro 2.21

F9. Não sabe ➡ Filtro 2.21

FILTRO 2.21:

[HB300x] = 2 ➡ 2.72; [HB301x] ≤ 3 ➡ 2.67; [HB301x] > 3 ➡ 2.68

2.67 Algum membro do agregado tem atualmente algum outro empréstimo por liquidar que tenha associada uma hipoteca de algum imóvel?

[Não registar nesta pergunta empréstimos já registados anteriormente. Apenas se devem considerar empréstimos que sejam da responsabilidade de algum dos membros do agregado.]

[HB4099]

1. Sim

2. Não ➡ 2.70

F8. Recusa ➡ 2.70

F9. Não sabe ➡ 2.70

2.68 Qual é o saldo total em dívida dos restantes empréstimos com garantia de imóveis?

[HB4105] € ➡ 2.69

Ou de [HB4105_min] € a [HB4105_max] € ➡ 2.69

Ou escalão [HB4105_esc] [tabela Anexo 2] ➡ 2.69

F8. Recusa

F9. Não sabe

2.69 Qual é o valor total das prestações mensais deste(s) empréstimo(s), incluindo juros e amortizações?

[Se a resposta corresponder a outra frequência (trimestral, anual, etc.) deve converter o montante no seu equivalente mensal. Não incluir o pagamento de seguros.]

[HB4205] € ➡ 2.70

Ou de [HB4205_min] € a [HB4205_max] € ➡ 2.70

Ou escalão [HB4205_esc] [tabela Anexo 1] ➡ 2.70

F8. Recusa

F9. Não sabe

2.70 Nos últimos 12 meses, o agregado efetuou voluntariamente amortizações extraordinárias dos empréstimos de que temos estado a falar (ou seja, dos que têm os outros imóveis como garantia)?

[HNB2300]

1. Sim

2. Não ➡ 2.72

F8. Recusa ➡ 2.72

F9. Não sabe ➡ 2.72

2.71 No total dos últimos 12 meses, qual foi o montante dessas amortizações extraordinárias?

[HNB2310] €

Ou de [HNB2310_min] € a [HNB2310_max] €

Ou escalão [HNB2310_esc] [tabela Anexo 1]

F8. Recusa

F9. Não sabe

2.72 Agora gostaria de efetuar algumas perguntas sobre a posse de veículos. O agregado é proprietário de algum automóvel?

[Não incluir veículos detidos diretamente por uma empresa de que o agregado seja sócio. Também não se devem incluir veículos alugados por meio de leasing.]

[HB4300]

1. Sim

2. Não ➡ 2.75

F8. Recusa ➡ 2.75

F9. Não sabe ➡ 2.75

2.73 O agregado é proprietário de quantos automóveis?

[HB4310] (2 dígitos)

F8. Recusa ➡ 2.75

F9. Não sabe ➡ 2.75

2.74 Se neste momento vendesse o(s) automóvel(eis) de que o agregado é proprietário, na sua opinião, que quantia conseguiria obter aproximadamente?

[HB4400] € ➤ 2.75

Ou de [HB4400_min] € a [HB4400_max] € ➤ 2.75

Ou escalão [HB4400_esc] [tabela Anexo 2] ➤ 2.75

F8. Recusa

F9. Não sabe

2.75 O agregado é proprietário de outros veículos motorizados, como por exemplo, motociclos, carrinhas, caravanas, barcos, aviões ou de outros veículos?

[Não incluir veículos detidos diretamente por uma empresa de que o agregado seja sócio. Também não se devem incluir veículos alugados por meio de leasing.]

[HB4500]

1. Sim

2. Não ➤ 2.78

F8. Recusa ➤ 2.78

F9. Não sabe ➤ 2.78

2.76 Indicar para cada um o número de que é proprietário.

[Registe zero para os tipos de veículos em que o agregado não é proprietário.]

[HB4510z]

| | N.º |
|--|---|
| [HB4510a] a. Motociclos | <input type="text"/> <input type="text"/> |
| [HB4510b] b. Carrinhas, caravanas ou autocaravanas | <input type="text"/> <input type="text"/> |
| [HB4510c] c. Barcos | <input type="text"/> <input type="text"/> |
| [HB4510d] d. Aviões | <input type="text"/> <input type="text"/> |
| [HB4510e] e. Outros veículos | <input type="text"/> <input type="text"/> |

F8. Recusa

F9. Não sabe

2.77 Se neste momento vendesse este(s) veículo(s), qual o montante total aproximado que obteria?

[HB4600] € ➤ 2.78

Ou de [HB4600_min] € a [HB4600_max] € ➤ 2.78

Ou escalão [HB4600_esc] [tabela Anexo 2] ➤ 2.78

F8. Recusa

F9. Não sabe

2.78 O agregado é proprietário de objetos de valor, tais como jóias, antiguidades, quadros, esculturas ou outras obras de arte, etc.?

[HB4700]

1. Sim

2. Não ➤ 2.80

F8. Recusa ➤ 2. 80

F9. Não sabe ➤ 2.80

2.79 Na sua opinião, se os vendesse, qual o montante total aproximado que obtería por estes objetos de valor?

[HB4710] € ➤ 2.80

Ou de [HB4710_min] € a [HB4710_max] € ➤ 2.80

Ou escalão [HB4710_esc] [tabela Anexo 2] ➤ 2.80

F8. Recusa

F9. Não sabe

2.80 Nos últimos 12 meses, o agregado comprou algum automóvel ou motociclo?

[HB4800]

1. Sim

2. Não ➤ Secção 3

F8. Recusa ➤ Secção 3

F9. Não sabe ➤ Secção 3

2.81 Qual foi o valor total que o agregado pagou pela aquisição desse(s) veículo(s), em termos líquidos? Deve subtrair o valor que possa ter recebido pela troca ou pela venda de veículos que possuía anteriormente.

[O valor pode ser negativo, caso tenha recebido mais pela venda do que pagou pela compra.]

[HB4810] €

Ou de [HB4810_min] € a [HB4810_max] €

Ou escalão [HB4810_esc] [tabela Anexo 2]

F8. Recusa

F9. Não sabe

SECÇÃO 3 – OUTRAS DÍVIDAS E ACESSO A CRÉDITO

Vamos passar agora para um conjunto de perguntas sobre outras DÍVIDAS que o agregado eventualmente tenha.

3.01 Atualmente o agregado tem algum contrato de *leasing* (por exemplo, de um carro, etc.)?

[HC0100]

- 1. Sim
- 2. Não ➤3.03
- F8. Recusa ➤3.03
- F9. Não sabe ➤3.03

3.02 Qual é o montante total dos pagamentos mensais relativos a contratos de *leasing*?

[Se a resposta corresponder a outra frequência (trimestral, anual, etc.) deve converter o montante no seu equivalente mensal.]

[HC0110] € ➤3.03

Ou de [HC0110_min] € a [HC0110_max] € ➤3.03

Ou escalão [HC0110_esc] [tabela Anexo 1] ➤3.03

- F8. Recusa
- F9. Não sabe

3.03 Algum membro do agregado possui uma conta que permite um descoberto bancário, por exemplo associado a uma conta-ordenado, ou uma linha de crédito nalguma instituição de crédito?

[HC0200]

- 1. Sim
- 2. Não ➤3.06
- F8. Recusa ➤3.06
- F9. Não sabe ➤3.06

3.04 Atualmente, existe algum saldo em dívida em qualquer destas contas?

[HC0210]

- 1. Sim
- 2. Não ➤3.06
- F8. Recusa ➤3.06
- F9. Não sabe ➤3.06

3.05 Qual é o valor desse saldo?

[HC0220] €

Ou de [HC0220_min] € a [HC0220_max] €

Ou escalão [HC0220_esc] [tabela Anexo 1]

F8. Recusa

F9. Não sabe

3.06 Algum membro do agregado tem cartões de crédito?

[Não deve considerar os cartões pagos pela entidade patronal. Também não deve considerar os cartões de débito, ou seja, os cartões em que o dinheiro gasto é imediatamente deduzido da sua conta bancária.]

[HC0300]

1. Sim

2. Não ➔ 3.09

F8. Recusa ➔ 3.09

F9. Não sabe ➔ 3.09

3.07 Após ter sido paga a conta mensal (ou contas mensais) mais recente(s) de todos os cartões de crédito dos membros do agregado, ficou algum saldo em dívida nestes cartão(ões) pelo qual serão cobrados juros?

[HC0310]

1. Sim

2. Não ➔ 3.09

F8. Recusa ➔ 3.09

F9. Não sabe ➔ 3.09

3.08 Qual é o montante desse saldo?

[HC0320] €

Ou de [HC0320_min] € a [HC0320_max] €

Ou escalão [HC0320_esc] [tabela Anexo 1]

F8. Recusa

F9. Não sabe

3.09 Algum membro do agregado é avalista ou fiador num empréstimo concedido a alguém que nunca pertenceu ou já não pertence ao agregado?

[HND0420]

- 1. Sim
- 2. Não
- F8. Recusa
- F9. Não sabe

3.10 Atualmente, o agregado tem algum EMPRÉSTIMO CONCEDIDO POR FAMILIARES OU AMIGOS que tenha intenção de liquidar e que ainda não tenha sido incluído nas respostas anteriores?

[HC0330]

- 1. Sim
- 2. Não ➤ 3.17
- F8. Recusa ➤ 3.17
- F9. Não sabe ➤ 3.17

3.11 Quantos empréstimos deste tipo tem o agregado?

[HC0340] ➤ Filtro 3.1

- F8. Recusa ➤ 3.17
- F9. Não sabe ➤ 3.17

📁 Início do CICLO 6 – Empréstimos de familiares ou amigos (relativo aos três empréstimos de valor mais elevado)

FILTRO 3.1:

[HC0340] =1 ➤ 3.12a; [HC0340] =2 ➤ 3.12b; [HC0340] =3 ➤ 3.12c; [HC0340] >3 ➤ 3.12d

3.12a Agora irei efetuar algumas perguntas sobre este empréstimo. Qual é a PRINCIPAL finalidade para a qual pediu o empréstimo?

3.12b Agora irei efetuar algumas perguntas sobre cada um destes dois empréstimos. Vamos começar por aquele que tem um valor mais elevado. Qual é a PRINCIPAL finalidade para a qual pediu o empréstimo?

3.12c Agora irei efetuar algumas perguntas sobre cada um destes três empréstimos. Vamos começar por aquele que tem um valor mais elevado. Qual é a PRINCIPAL finalidade para a qual pediu o empréstimo?

3.12d Agora irei efetuar algumas perguntas sobre cada um dos três empréstimos que têm um valor mais elevado, começando com o de maior valor e passando aos seguintes. Os restantes serão posteriormente tratados em conjunto. Qual é a PRINCIPAL finalidade para a qual pediu o empréstimo?

[NÃO DEVEM SER LIDAS AS OPÇÕES DE RESPOSTA, mas antes assinalada a opção que mais se aproxima da resposta dada pelo entrevistado. Na opção 1 e 2 estão incluídas as situações de reconstrução completa.]

[HC035ax] (x=1,2,3)

1. Para a compra/construção da residência principal do agregado
 2. Para a compra/construção de outro imóvel
 3. Para obras ou decoração
 4. Para a compra de um veículo ou outro meio de transporte
 5. Para o financiamento de um negócio ou atividade profissional
 6. Para a consolidação de dívidas
 7. Para despesas de educação
 8. Para outras despesas de consumo
 9. Outros fins (especificar) _____
- F8. Recusa ►►3.15
- F9. Não sabe ►►3.15

3.13 Existiram OUTRAS finalidades para o empréstimo?

[HOC035x] (x=1,2,3)

1. Sim
 2. Não ►►3.15
- F8. Recusa ►►3.15
- F9. Não sabe ►►3.15

3.14 Indique as OUTRAS finalidades do empréstimo.

[RESPOSTA MÚLTIPLA ORDENADA. NÃO DEVEM SER LIDAS as opções de resposta. Indique a ordem das respostas dadas pelo entrevistado.]

[HC035xz] (x=1,2,3)

[Aplicação inibe categoria respondida em [HC035ax]]

1. Para a compra/construção da residência principal do agregado ☐
2. Para a compra/construção de outro imóvel ☐
3. Para obras ou decoração ☐
4. Para a compra de um veículo ou outro meio de transporte ☐
5. Para o financiamento de um negócio ou atividade profissional ☐
6. Para a consolidação de dívidas ☐
7. Para despesas de educação ☐

8. Para outras despesas de consumo ☐
9. Outros fins (especificar) ☐ _____
- F8. Recusa
- F9. Não sabe

3.15 Qual é o montante do empréstimo atualmente em dívida, ou seja, quanto é que ainda lhe falta pagar?

[HC036x] (x=1,2,3) € **▶ Filtro 3.2**

Ou de [HC036x_min] € a [HC036x_max] € **▶ Filtro 3.2**

Ou escalão [HC036x_esc] [tabela Anexo 2] **▶ Filtro 3.2**

F8. Recusa **▶ Filtro 3.2**

F9. Não sabe **▶ Filtro 3.2**

/// Fim do CICLO 6 – Empréstimos de familiares ou amigos (relativo aos três empréstimos de valor mais elevado)

FILTRO 3.2:
[HC0340] > 3 **▶▶ 3.16**; [HC0340] ≤ 3 **▶▶ 3.17**

3.16 Relativamente ao conjunto dos restantes empréstimos de familiares e amigos, qual é o valor atualmente em dívida, ou seja, quanto é que ainda lhe falta pagar?

[HC0370] €

Ou de [HC0370_min] € a [HC0370_max] €

Ou escalão [HC0370_esc] [tabela Anexo 2]

F8. Recusa

F9. Não sabe

3.17 Algum membro do agregado tem outras dívidas? Por exemplo, empréstimos para compra de automóvel, crédito ao consumo, compras a prestações. Inclua não só empréstimos concedidos por bancos, como também outras instituições financeiras ou outras entidades.

[HC0400]

1. Sim

2. Não ►►3.37

F8. Recusa ►►3.37

F9. Não sabe ►►3.37

3.18 Quantos empréstimos destes têm os membros do agregado?

[HC0410]  ►►Filtro 3.3

F8. Recusa ►►3.37

F9. Não sabe ►►3.37

▼ Início do CICLO 7 – Outros empréstimos não garantidos (relativo aos três empréstimos de valor mais elevado)

FILTRO 3.3:

[HC0410] =1 ►►3.19a; [HC0410] =2 ►►3.19b; [HC0410] =3 ►►3.19c; [HC0410] >3 ►►3.19d

3.19a Agora irei efetuar algumas perguntas sobre este empréstimo. Qual é a PRINCIPAL finalidade para a qual pediu o empréstimo?

3.19b Agora irei efetuar algumas perguntas sobre cada um destes dois empréstimos. Vamos começar por aquele que tem um valor mais elevado. Qual é a PRINCIPAL finalidade para a qual pediu o empréstimo?

3.19c Agora irei efetuar algumas perguntas sobre cada um destes três empréstimos. Vamos começar por aquele que tem um valor mais elevado. Qual é a PRINCIPAL finalidade para a qual pediu o empréstimo?

3.19d Agora irei efetuar algumas perguntas sobre cada um destes três empréstimos que têm um valor mais elevado, começando com o de maior valor e passando aos seguintes. Os restantes serão posteriormente tratados em conjunto. Qual é a PRINCIPAL finalidade para a qual pediu o empréstimo?

[NÃO DEVEM SER LIDAS AS OPÇÕES DE RESPOSTA, mas antes assinalada a opção que mais se aproxima da resposta dada pelo entrevistado. Na opção 1 e 2 estão incluídas as situações de reconstrução completa.]

[HC050ax] (x=1,2,3)

1. Para a compra/construção da residência principal do agregado
2. Para a compra/construção de outro imóvel
3. Para obras ou decoração
4. Para a compra de um veículo ou outro meio de transporte
5. Para o financiamento de um negócio ou atividade profissional
6. Para a consolidação de dívidas

- 7. Para despesas de educação
- 8. Para outras despesas de consumo
- 10. Para apoio a familiares ou amigos que não pertençam ao agregado
- 9. Outros fins (especificar) _____
- F8. Recusa ➤3.22
- F9. Não sabe ➤3.22

3.20 Existiram OUTRAS finalidades para o empréstimo?

[HOC050x] (x=1,2,3)

- 1. Sim
- 2. Não ➤3.22
- F8. Recusa ➤3.22
- F9. Não sabe ➤3.22

3.21 Indique as OUTRAS finalidades do empréstimo.

[RESPOSTA MÚLTIPLA ORDENADA. NÃO DEVEM SER LIDAS as opções de resposta. Indique a ordem das respostas dadas pelo entrevistado.]

[HC050xz] (x=1,2,3)

[Aplicação inibe categoria respondida em [HC050ax]]

- 1. Para a compra/construção da residência principal do agregado ☐
- 2. Para a compra/construção de outro imóvel ☐
- 3. Para obras ou decoração ☐
- 4. Para a compra de um veículo ou outro meio de transporte ☐
- 5. Para o financiamento de um negócio ou atividade profissional ☐
- 6. Para a consolidação de dívidas ☐
- 7. Para despesas de educação ☐
- 8. Para outras despesas de consumo ☐
- 10. Para apoio a familiares ou amigos que não pertençam ao agregado ☐
- 9. Outros fins (especificar) ☐ _____
- F8. Recusa
- F9. Não sabe

3.22 As condições deste empréstimo foram alguma vez renegociadas? Por favor, NÃO considere alterações que já estivessem previstas quando o empréstimo foi contratado, como por exemplo, alterações das prestações devido à variação das taxas Euribor.

[Incluir os casos em que efetuou alguma alteração face ao contrato inicial, nomeadamente, do spread, tipo de taxa de juro, prazo ou modalidade de reembolso.]

[HOC055x] (x=1,2,3)

1. Sim

2. Não ➔ 3.26

F8. Recusa ➔ 3.26

F9. Não sabe ➔ 3.26

3.23 Em que ano foi efetuada essa renegociação do contrato? Se existirem várias indicar a mais recente.

[HOC112x] (x=1,2,3)

F8. Recusa

F9. Não sabe

3.24 Renegociou o empréstimo para ter uma prestação mais baixa ou por outra razão?

[RESPOSTA MÚLTIPLA ORDENADA. NÃO DEVEM SER LIDAS as opções de resposta. Indique a ordem de resposta dada pelo entrevistado.]

[HOC056xz] (x=1,2,3)

1. Para ter uma prestação mais baixa ☐

2. Outros motivos (especificar) ☐ _____

F8. Recusa

F9. Não sabe

3.25 Renegociou as condições do empréstimo por ter dificuldades em pagar as prestações?

[HOC057x] (x=1,2,3)

1. Sim

2. Não

F8. Recusa

F9. Não sabe

3.26 Em que ano é que o agregado contraiu esse empréstimo?

[HNC004x] (x=1,2,3)

F8. Recusa

F9. Não sabe

3.27 Qual foi o montante do empréstimo na data em que foi contratado?

[HC060x] (x=1,2,3) €

Ou de [HC060x_min] € a [HC060x_max] €

Ou escalão [HC060x_esc] [tabela Anexo 2]

F8. Recusa

F9. Não sabe

3.28 Na data em que o empréstimo foi concedido qual o PRAZO (EM ANOS) para o reembolso do empréstimo?

[HC070x] (x=1,2,3) , anos

F8. Recusa

F9. Não sabe

3.29 Qual é o montante do empréstimo ainda em dívida, ou seja, quanto é que ainda lhe falta pagar?

[HC080x] (x=1,2,3) €

Ou de [HC080x_min] € a [HC080x_max] €

Ou escalão [HC080x_esc] [tabela Anexo 2]

F8. Recusa

F9. Não sabe

3.30 O empréstimo tem uma taxa de juro variável, ou seja, a taxa de juro pode variar ao longo da duração do contrato?

[HOC085x] (x=1,2,3)

1. Sim

2. Não

F8. Recusa

F9. Não sabe

3.31 Qual é atualmente a taxa de juro do empréstimo?

[Registe, por exemplo, um valor de 3,5% como 3,5.]

[HC090x] (x=1,2,3) , %

F8. Recusa

F9. Não sabe

3.32 Qual é o indexante?

[HOC090bx] (x=1,2,3)

1. Euribor a 1 mês
2. Euribor a 3 meses
3. Euribor a 6 meses
4. Euribor a 12 meses
5. Outro (especificar) _____
6. Não tem indexante
- F8. Recusa
- F9. Não sabe

3.33 Qual o *spread* que foi aplicado?

[HOC090cx] (x=1,2,3) , %

- F8. Recusa
- F9. Não sabe

3.34 Qual é o valor da prestação mensal do empréstimo, incluindo juros e amortizações?

[Não incluir o pagamento de seguros. Se o empréstimo estiver num período de carência de capital e juros insira "zero" e escreva essa situação usando F2. Se o agregado não estiver a pagar prestação devido a incumprimento, insira o valor que deveria pagar e escreva essa situação usando F2.]

[HC100x] (x=1,2,3) € ► Filtro 3.4

Ou de [HC100x_min] € a [HC100x_max] € ► Filtro 3.4

Ou escalão [HC100x_esc] [tabela Anexo 1] ► Filtro 3.4

- F8. Recusa ► Filtro 3.4
- F9. Não sabe ► Filtro 3.4

/// Fim do CICLO 7 – Outros empréstimos não garantidos (relativo aos três empréstimos de valor mais elevado)

FILTRO 3.4:

[HC0410] >3 ► 3.35; [HC0410] ≤3 ► 3.37

3.35 Relativamente ao(s) outro(s) empréstimo(s) que referiu, qual é o saldo total em dívida?

[HC1100] €

Ou de [HC1100_min] € a [HC1100_max] €

Ou escalão [HC1100_esc] [tabela Anexo 2]

F8. Recusa

F9. Não sabe

3.36 Qual é o valor total das prestações mensais deste(s) empréstimo(s), incluindo juros e amortizações?

[Não incluir o pagamento de seguros.]

[HC1200] €

Ou de [HC1200_min] € a [HC1200_max] €

Ou escalão [HC1200_esc] [tabela Anexo 1]

F8. Recusa

F9. Não sabe

3.37. As perguntas seguintes, sobre possíveis atrasos no pagamento das prestações dos empréstimos, são importantes para avaliar eventuais dificuldades financeiras das famílias. Estas perguntas referem-se a todos os empréstimos do agregado familiar nos últimos 12 meses, mesmo que atualmente não tenha nenhum empréstimo. Nos últimos 12 meses, as prestações de todos os empréstimos do agregado foram pagas na devida altura ou alguma vez houve atrasos ou falhas de algum pagamento?

[HNC0125]

1. Todos os pagamentos efetuados no momento devido ► Filtro 3.5
2. Atraso ou falha no pagamento uma vez ou mais
3. Não se aplica (Nos 12 meses anteriores os membros do agregado não tinham empréstimos) ► Filtro 3.5

F8. Recusa ► Filtro 3.5

F9. Não sabe ► Filtro 3.5

3.38 Algum atraso durou mais que 90 dias?

[HNC0127]

1. Sim

2. Não

F8. Recusa

F9. Não sabe

3.39 O agregado tem atualmente alguma prestação em atraso?

[HNC0126]

- 1. Sim
- 2. Não
- F8. Recusa
- F9. Não sabe

3.40 Em que tipo de empréstimo ocorreu o atraso ou falha no pagamento da prestação? Vou ler-lhe as opções de resposta.

[RESPOSTA MÚLTIPLA. Na opção e) devem ser incluídos, por exemplo, atrasos/falhas nos pagamentos de dívidas associadas a contas ordenado e cartão de crédito.]

[HOC0128z]

| | Opção de resposta | 1. Sim | 2. Não |
|------------|--|--------|--------|
| [HOC0128a] | a. Empréstimos que têm a residência principal como garantia | | |
| [HOC0128b] | b. Empréstimos que têm outros imóveis como garantia | | |
| [HOC0128c] | c. Empréstimos de carácter privado (de familiares ou amigos) | | |
| [HOC0128d] | d. Outros empréstimos não garantidos por imóveis | | |
| [HOC0128e] | e. Outras dívidas (especificar) _____ | | |

► Filtro 3.5

F8. Recusa ► Filtro 3.5

F9. Não sabe ► Filtro 3.5

FILTRO 3.5:

[HB130x] < 2014 OR [HB330xy] < 2014 OR [HNC004x] < 2014 ►3.41a; [HB130x] ≥ 2014 OR [HB330xy] ≥ 2014 OR [HNC004x] ≥ 2014 ►3.41b e a aplicação imputa [HC1300] =1

3.41a As perguntas seguintes destinam-se a averiguar se existem famílias com dificuldades no acesso ao crédito. Nos últimos três anos, algum membro do agregado pediu um empréstimo ou outro crédito?

[HC1300]

- 1. Sim
- 2. Não ►3.47
- F8. Recusa ►3.47
- F9. Não sabe ►3.47

3.41b As perguntas seguintes destinam-se a averiguar se existem famílias com dificuldades no acesso ao crédito. Disse-me anteriormente que nos últimos três anos, algum membro do agregado pediu um empréstimo ou outro crédito. As perguntas seguintes referem-se a essa ocasião e sobre outros casos em que nos últimos três anos possa ter pedido crédito.

[Aplicação imputa [HC1300]=1]

[HC1300]=1

3.42 Nos últimos três anos, alguma instituição de crédito recusou um pedido de crédito a algum membro do agregado, ou lhe concedeu um montante inferior ao solicitado?

[RESPOSTA MÚLTIPLA ORDENADA. NÃO DEVEM SER LIDAS as opções de resposta. Indique a ordem de resposta dada pelo entrevistado.]

[HC1310z] (z=1,2,3)

- | | | |
|---|---|--------------|
| 1. Recusou um pedido de crédito <input type="checkbox"/> | } | » Filtro 3.6 |
| 2. Concedeu um montante inferior ao solicitado <input type="checkbox"/> | | |
| 3. Não recusou <input type="checkbox"/> | | |
| F8. Recusa » 3.47 | | |
| F9. Não sabe » 3.47 | | |

FILTRO 3.6:

[HC13101] =1,2 OR [HC13102] =1,2 »3.43; ELSE »3.47

3.43 Mais tarde foi possível obter o montante solicitado, com um novo pedido à mesma instituição ou a outro credor?

[HC1320]

1. Sim » 3.47
 2. Não » Filtro 3.7
- F8. Recusa » Filtro 3.7
- F9. Não sabe » Filtro 3.7

FILTRO 3.7: [HC13101] =1, 2 AND [HC1320] =2,F8,F9 »3.44; ELSE »3.47

3.44 Nos últimos três anos, deixou de efetuar alguma despesa ou algum investimento por esse empréstimo ter sido recusado?

[HOC1500]

1. Sim
 2. Não » 3.47
- F8. Recusa » 3.47
- F9. Não sabe » 3.47

3.45 O que deixou de fazer por o empréstimo ter sido recusado?

[RESPOSTA MÚLTIPLA ORDENADA. NÃO DEVEM SER LIDAS as opções de resposta. Indique a ordem das respostas dadas pelo entrevistado.]

[HOC1510z]

1. Compra/construção da residência principal do agregado ☐
 2. Compra/construção de outro imóvel ☐
 3. Obras ou decoração ☐
 4. Compra de um veículo ou outro meio de transporte ☐
 5. Investimento num negócio ou atividade profissional ☐
 6. Pagar dívidas ☐
 7. Despesas de educação ☐
 8. Outras despesas de consumo ☐
 9. Outros fins (especificar) ☐ _____
- F8. Recusa
- F9. Não sabe

3.46 Qual era o montante do empréstimo que lhe foi recusado?

[HOC1520] €

Ou de [HOC1520_min] € a [HOC1520_max] €

Ou escalão [HOC1520_esc] ☐ [tabela Anexo 2]

- F8. Recusa
- F9. Não sabe

3.47 Nos últimos três anos, algum membro do agregado considerou pedir um empréstimo ou crédito mas depois decidiu não o fazer, por pensar que o pedido seria rejeitado?

[HC1400]

1. Sim
 2. Não ➤ Secção 4
- F8. Recusa ➤ Secção 4
- F9. Não sabe ➤ Secção 4

3.48 Nos últimos três anos, deixou de efetuar alguma despesa ou algum investimento por não ter pedido esse empréstimo?

[HOC1600]

- 1. Sim
- 2. Não ► Secção 4
- F8. Recusa ► Secção 4
- F9. Não sabe ► Secção 4

3.49 O que deixou de fazer por não ter pedido esse empréstimo?

[RESPOSTA MÚLTIPLA ORDENADA. NÃO DEVEM SER LIDAS as opções de resposta. Indique a ordem das respostas dadas pelo entrevistado.]

[HOC1610z]

- 1. Compra/construção a residência principal do agregado ☐
- 2. Compra/construção de outro imóvel ☐
- 3. Obras ou decoração ☐
- 4. Compra de um veículo ou outro meio de transporte ☐
- 5. Investimento num negócio ou atividade profissional ☐
- 6. Pagar dívidas ☐
- 7. Despesas de educação ☐
- 8. Outras despesas de consumo ☐
- 9. Outros fins (especificar) ☐ _____
- F8. Recusa
- F9. Não sabe

3.50 Qual o montante do empréstimo que desejava ter pedido?

[HOC1620] € ► Secção 4

Ou de [HOC1620_min] € a [HOC1620_max] € ► Secção 4

Ou escalão [HOC1620_esc] [tabela Anexo 2] ► Secção 4

- F8. Recusa
- F9. Não sabe

SECÇÃO 4 – PARTICIPAÇÃO EM NEGÓCIOS E ACTIVOS FINANCEIROS

Vamos passar agora para um conjunto de perguntas sobre eventuais negócios em que o agregado participe. Vamos considerar apenas a participação em empresas que NÃO sejam cotadas em bolsa.

4.01 Alguém no agregado tem uma participação numa empresa ou tem um negócio ou uma atividade por conta própria, no qual algum membro do agregado trabalhe ou desempenhe um papel ativo na respetiva gestão? Não considerar aqui empresas cotadas em bolsa.

[HD0200]

- 1. Sim
- 2. Não ➤ 4.12
- F8. Recusa ➤ 4.12
- F9. Não sabe ➤ 4.12

4.02 Quantos negócios deste tipo o agregado possui, quer seja integralmente ou em sociedade com outros?

[Empresas separadas legalmente mas que são geridas como uma única podem ser consideradas em conjunto nesta pergunta.]

[HD0210]

- F8. Recusa ➤ 4.12
- F9. Não sabe ➤ 4.12

Início do CICLO 8 – Investimentos em negócios com participação ativa

FILTRO 4.1:

[HD0210] =1 ➤ 4.03a; [HD0210] =2 ➤ 4.03b; [HD0210] =3 ➤ 4.03c; [HD0210] >3 ➤ 4.03d

4.03a Agora irei efetuar algumas perguntas sobre este negócio. Qual é a principal atividade do negócio? Descreva-a, por favor.

4.03b Agora irei efetuar algumas perguntas sobre cada um destes dois negócios. Vamos começar por aquele que tem um valor mais elevado. Qual é a principal atividade do negócio? Descreva-a, por favor.

4.03c Agora irei efetuar algumas perguntas sobre cada um destes três negócios. Vamos começar por aquele que tem um valor mais elevado. Qual é a principal atividade do negócio? Descreva-a, por favor.

4.03d Agora irei efetuar algumas perguntas sobre cada um destes três negócios que têm um valor mais elevado, começando com o de maior valor e passando aos seguintes. Os restantes serão posteriormente tratados em conjunto. Qual é a principal atividade do negócio? Descreva-a, por favor.

[HD030x_txt] (x=1,2,3)

Descritivo: texto (255 caracteres)

[HD030x] (x=1,2,3) (CAE - rev.3. (divisão))

F8. Recusa

F9. Não sabe

4.04 Qual é a forma jurídica deste negócio? Vou mostrar-lhe as opções.

[As duas primeiras opções de resposta referem-se a empresas de responsabilidade ilimitada (em nome pessoal e em sociedade, respetivamente). A terceira opção de resposta refere-se a sociedades de responsabilidade limitada quer tenham apenas um sócio (sociedades unipessoais) ou vários (sociedades por quotas). As Sociedades anónimas são sociedades de responsabilidade limitada que envolvem em geral um maior número de sócios e em que o capital está dividido em ações.]

[HD040x] (x=1,2,3)

1. Empresa em nome individual/profissional independente
2. Sociedade de responsabilidade ilimitada (sociedade em nome coletivo/sociedade em comandita)
3. Sociedade de responsabilidade limitada (por exemplo, sociedades por quotas e sociedades unipessoais)
4. Sociedade anónima
5. Cooperativa
6. Organismo sem fim lucrativo
7. Outra (especificar) _____

F8. Recusa

F9. Não sabe

4.05 Em que ano teve início a participação do agregado no negócio?

[HND010x] (x=1,2,3)

F8. Recusa

F9. Não sabe

4.06 Em 2016, qual foi o valor de faturação do negócio?

[HND020x] (x=1,2,3) €

Ou de [HND020x_min] € a [HND020x_max] €

Ou escalão [HND020x_esc] [tabela Anexo 2]

F8. Recusa

F9. Não sabe

4.07 Incluindo os membros do agregado, quantas pessoas trabalham no negócio?

[Considere também os trabalhadores familiares não remunerados. Se o número varia ao longo do ano considerar o número máximo de pessoas que trabalharam simultaneamente durante o último ano.]

[HD050x] (x=1,2,3)

F8. Recusa

F9. Não sabe

4.08 Quem é que, do agregado, trabalha neste negócio?

[HD060x] (x=1,2,3)

| Lista dos membros do agregado [V0240] | Idade | 1. Sim | 2. Não |
|--|----------|--------|--------|
| 01 [NOME/SIGLA DO REPRESENTANTE DO ALOJAMENTO] | [RA0300] | | |
| 02 | [RA0300] | | |
| ... | ... | | |

F8. Recusa

F9. Não sabe

4.09 Qual é a percentagem deste negócio de que o agregado é proprietário?

[HD070x] (x=1,2,3) %

F8. Recusa

F9. Não sabe

4.10 Qual é o valor da participação do agregado neste negócio, ou seja, se o pudesse vender agora, qual seria o seu valor? Não deve considerar o valor de quaisquer ativos e passivos que já tenham sido registados noutras perguntas deste inquérito.

[O valor do negócio pode ser negativo. Caso o valor seja negativo tome nota desta situação utilizando F2. Valor do negócio: valor de mercado ou situação líquida = ativos - passivos. Se o entrevistado apenas conseguir dar o valor total da empresa, multiplicar esse valor pela % que referiu na pergunta anterior.]

[HD080x] € ➡ Filtro 4.2

Ou de [HD080x_min] € a [HD080x_max] € ➡ Filtro 4.2

Ou escalão [HD080x_esc] [tabela Anexo 2] ➡ Filtro 4.2

F8. Recusa ➡ Filtro 4.2

F9. Não sabe ➡ Filtro 4.2

/// Fim do CICLO 8 – Investimentos em negócios com participação ativa

FILTRO 4.2:

[HD0210] >3 ➡ 4.11; [HD0210] ≤3 ➡ 4.12

4.11 Qual é o valor da participação do agregado no(s) outro(s) negócio(s) de que é proprietário, ou seja, se o(s) pudesse vender agora, qual seria o seu valor? Não deve considerar o valor de quaisquer ativos e passivos que já tenham sido registados noutras perguntas deste inquérito.

[O valor do negócio pode ser negativo. Valor do negócio: valor de mercado ou situação líquida = ativos - passivos.].

[HD0900] €

Ou de [HD0900_1_min] € a [HD0900_1_max] €

Ou escalão [HD0900_1_esc] [tabela Anexo 2]

F8. Recusa

F9. Não sabe

4.12 Algum membro do agregado é proprietário ou partilha a propriedade de um negócio que não seja cotado em bolsa, no qual participe apenas como investidor?

[HD1000]

1. Sim

2. Não ➡ Filtro 4.3

F8. Recusa ➡ Filtro 4.3

F9. Não sabe ➡ Filtro 4.3

4.13 Qual é o valor da sua participação neste(s) negócio(s)?

[O valor do negócio pode ser negativo. Valor do negócio: valor de mercado ou situação líquida = ativos - passivos.].

[HD1010] € ➡ Filtro 4.3

Ou de [HD1010_min] € a [HD1010_max] € ➡ Filtro 4.3

Ou escalão [HD1010_esc] [tabela Anexo 2] ➡ Filtro 4.3

F8. Recusa ➡ Filtro 4.3

F9. Não sabe ➡ Filtro 4.3

FILTRO 4.3:

[HD0200] = 1 OR [HD1000] = 1 ➡ 4.14; ELSE ➡ Filtro 4.4

4.14 Algum membro do agregado deu garantias para a obtenção de crédito para qualquer dos negócios de que é proprietário? Deve considerar apenas as garantias que existam neste momento.

[Aqui deve considerar empréstimos em nome da empresa e não em nome pessoal.]

[HND0400]

1. Sim ► Filtro 4.4
2. Não ► Filtro 4.4
- F8. Recusa ► Filtro 4.4
- F9. Não sabe ► Filtro 4.4

FILTRO 4.4:

[HC0200] = 1 ► Filtro 4.5; [HC0200] = 2,F8,F9 ► 4.15

4.15 As perguntas seguintes referem-se aos ativos financeiros do agregado. Algum membro do agregado possui uma conta à ordem?

[HD1100]

1. Sim ► Filtro 4.5
2. Não ► 4.17
- F8. Recusa ► 4.17
- F9. Não sabe ► 4.17

FILTRO 4.5:

[HD1100] =1 ► 4.16a; [HC0210] =1 ► 4.16b; [HC0210] = 2,F8,F9 ► 4.16c

4.16.a No total, qual o montante aproximado de todas as contas à ordem que os membros do agregado possuem neste momento?

4.16b As perguntas seguintes referem-se aos ativos financeiros do agregado. No total, qual é o montante aproximado de todas as contas à ordem que os membros do agregado possuem neste momento? Não deve considerar quaisquer descobertos/saldos negativos que tenha referido anteriormente.

4.16c As perguntas seguintes referem-se aos ativos financeiros do agregado. No total, qual é o montante aproximado de todas as contas à ordem que os membros do agregado possuem neste momento?

[HD1110] €

Ou de [HD1110_min] € a [HD1110_max] €

Ou escalão [HD1110_esc] [tabela Anexo 2]

F8. Recusa

F9. Não sabe

4.17 Algum membro do agregado possui depósitos a prazo, contas de poupança ou outros depósitos deste tipo?

[HD1200]

- 1. Sim ► 4.18
- 2. Não ► Filtro 4.6
- F8. Recusa ► Filtro 4.6
- F9. Não sabe ► Filtro 4.6

FILTRO 4.6:

[HC0200] = 1 OR [HD1100] = 1 ► 4.19; ELSE ► 4.20

4.18 Qual é atualmente o montante total depositado em todas estas aplicações?

[HD1210] €

Ou de [HD1210_min] € a [HD1210_max] €

Ou escalão [HD1210_esc] [tabela Anexo 2]

F8. Recusa

F9. Não sabe

4.19 Todas as contas bancárias dos membros do agregado são em euros?

[HND0800]

- 1. Sim
- 2. Não
- F8. Recusa
- F9. Não sabe

4.20 Algum membro do agregado possui certificados de aforro, certificados do tesouro ou certificados do tesouro poupança mais?

[HOD1200]

- 1. Sim
- 2. Não ► 4.22
- F8. Recusa ► 4.22
- F9. Não sabe ► 4.22

4.21 Qual é, atualmente, o valor dos certificados de aforro ou do tesouro que o agregado detém?

[HOD1210] €

4.25 O agregado possui obrigações de empresas, títulos de dívida pública, ou outros títulos de dívida adquiridos diretamente no mercado?

[Não incluir o investimento nestes títulos que detêm por via de fundos de investimento, nem os certificados de aforro e do tesouro que devem ter sido incluídos em respostas anteriores.]

[HD1400]

1. Sim
2. Não ➤ 4.28
- F8. Recusa ➤ 4.28
- F9. Não sabe ➤ 4.28

4.26 Qual é, atualmente, o valor de mercado de todos esses títulos?

[HD1420] €

Ou de [HD1420_min] € a [HD1420_max] €

Ou escalão [HD1420_esc] [tabela Anexo 2]

- F8. Recusa
- F9. Não sabe

4.27 Da seguinte lista quais são os tipos de títulos de dívida que o agregado possui?

[HD1410z]

| | Lista dos fundos | 1. Sim | 2. Não |
|-----------|---|--------|--------|
| [HD1410a] | a. Obrigações ou outros títulos de dívida emitidos pelo setor público em Portugal ou no estrangeiro | | |
| [HD1410b] | b. Obrigações ou outros títulos de dívida emitidos por bancos ou outros intermediários financeiros | | |
| [HD1410c] | c. Obrigações ou outros títulos de dívida emitidos por sociedades não financeiras | | |
| [HD1410d] | d. Outros tipos de títulos de dívida (especificar) _____ | | |

- F8. Recusa
- F9. Não sabe

4.28 Algum membro do agregado possui ações de empresas cotadas em bolsa?

[HD1500]

1. Sim
2. Não ➤ 4.31
- F8. Recusa ➤ 4.31
- F9. Não sabe ➤ 4.31

4.29 Qual é, atualmente, o valor de mercado dessas ações?

[HD1510] €

Ou de [HD1510_min] € a [HD1510_max] €

Ou escalão [HD1510_esc] [tabela Anexo 2]

F8. Recusa

F9. Não sabe

4.30 Algumas das ações cotadas que possui foram emitidas por uma empresa estrangeira?

[HD1520]

1. Sim

2. Não

F8. Recusa

F9. Não sabe

4.31 Algumas pessoas colocam dinheiro num banco ou empresa de investimento para que façam a gestão desses montantes, por conta do cliente. Em muitos casos são os representantes desses bancos ou empresas que tomam a maior parte das decisões de investimento. O agregado possui alguma conta gerida desta forma? Não deve considerar fundos de pensões, contratos de seguros que o agregado possua, nem contas de depósitos regulares com um gestor de conta que dá conselhos de investimento.

[HD1600]

1. Sim

2. Não ► 4.36

F8. Recusa ► 4.36

F9. Não sabe ► 4.36

4.32 Estas contas incluem alguns ativos que ainda não tenham sido registados neste inquérito?

[HD1610]

1. Sim

2. Não ► Filtro 4.7

F8. Recusa ► Filtro 4.7

F9. Não sabe ► Filtro 4.7

4.33 Qual é atualmente o valor total desses ativos que ainda não foram registados noutras perguntas?

[HD1620] € ► Filtro 4.7

Ou de [HD1620_min] € a [HD1620_max] € ► Filtro 4.7

Ou escalão [HD1620_esc] [tabela Anexo 2] ► Filtro 4.7

F8. Recusa ► Filtro 4.7

F9. Não sabe ► Filtro 4.7

FILTRO 4.7:

[HD0200] = 1 OR [HD1000] = 1 ► 4.34; ELSE ► 4.36

4.34 Algum membro do agregado efetuou algum empréstimo a empresas de que seja proprietário que ainda não tenha recebido?

[HOD5000]

1. Sim
 2. Não ► 4.36
- F8. Recusa ► 4.36
- F9. Não sabe ► 4.36

4.35 Qual é o montante, atualmente em dívida, de todos esses empréstimos?

[HOD5010] €

Ou de [HOD5010_min] € a [HOD5010_max] €

Ou escalão [HOD5010_esc] [tabela Anexo 2]

F8. Recusa

F9. Não sabe

4.36 Alguém de fora do agregado deve dinheiro a algum membro do agregado?

[Se o agregado for proprietário de empresas não considere aqui empréstimos efetuados a essas empresas por já terem sido incluídos na pergunta anterior.]

[HD1700]

1. Sim
 2. Não ► 4.38
- F8. Recusa ► 4.38
- F9. Não sabe ► 4.38

4.37 No total, qual é o montante que devem ao agregado?

[HD1710] €

Ou de [HD1710_min] € a [HD1710_max] €

Ou escalão [HD1710_esc] [tabela Anexo 2]

F8. Recusa

F9. Não sabe

4.38 O agregado possui quaisquer outros ativos que eu ainda não tenha registado?

[Incluir aqui por exemplo opções, futuros ou patentes. Não incluir os direitos com pensões e contratos de seguros (serão incluídos na secção 6).]

[HD1900]

1. Sim ► 4.39

2. Não ► Filtro 4.8

F8. Recusa ► Filtro 4.8

F9. Não sabe ► Filtro 4.8

4.39 Que ativos são esses (descreva até um máximo de três)?

[HD1910x_txt]

Descritivo: texto (255 carateres)

F8. Recusa

F9. Não sabe

4.40 Qual é o valor total destes outros ativos?

[HD1920] € ► Filtro 4.8

Ou de [HD1920_min] € a [HD1920_max] € ► Filtro 4.8

Ou escalão [HD1920_esc] [tabela Anexo 2] ► Filtro 4.8

F8. Recusa ► Filtro 4.8

F9. Não sabe ► Filtro 4.8

FILTRO 4.8:

[HD1000] = 1 OR [HD1100] = 1 OR [HD1200] = 1 OR [HD1300] = 1 OR [HD1400] = 1 OR [HD1500] = 1 OR
[HD1600] = 1 OR [HD1900] = 1 ► 4.41; ELSE ► 4.42

4.41 Algum dos ativos financeiros do agregado, como por exemplo, os depósitos, os fundos de investimento, as ações e as obrigações, estão depositados no estrangeiro?

[HND2200]

1. Sim

2. Não

F8. Recusa

F9. Não sabe

4.42 Como classificaria o nível de risco que os membros do agregado estão dispostos a assumir na aplicação das suas poupanças? Vou-lhe ler as opções de resposta.

[HD1800]

1. Assume riscos financeiros consideráveis, por esperar obter rendimentos consideráveis
2. Assume riscos financeiros acima da média, por esperar obter rendimentos acima da média
3. Assume riscos financeiros médios, por esperar obter rendimentos médios
4. Não está disposto a assumir quaisquer riscos financeiros

F8. Recusa

F9. Não sabe

4.43 Por favor considere o património líquido do agregado, ou seja, o valor de todo o seu património subtraindo as suas dívidas. Nos últimos três anos, o património líquido aumentou ou reduziu-se substancialmente ou permaneceu relativamente inalterado?

[HND3100]

1. Património líquido aumentou substancialmente
2. Património líquido reduziu-se substancialmente
3. Património líquido permaneceu inalterado

F8. Recusa

F9. Não sabe

4.44 Agora considere, por favor, os próximos dois anos. Espera algum aumento ou alguma redução substancial do património líquido do agregado?

[HND3200]

1. Património líquido irá aumentar substancialmente
2. Património líquido irá reduzir-se substancialmente
3. Património líquido irá permanecer inalterado

F8. Recusa

F9. Não sabe

SECÇÃO 5 – EMPREGO

Início do CICLO 9 – Dados individuais económicos dos membros do agregado com 16 ou mais anos

Inicia-se agora um conjunto de perguntas dirigidas a cada um dos membros do agregado com idade igual ou superior a 16 anos. Se possível estas perguntas devem ser respondidas pelos próprios.

5.R Quem responde às perguntas relativas ao(à) [membro do agregado 16+]?

[POG9020]

1- O próprio indivíduo

2- Outro indivíduo pertencente ao agregado

3 - Outro indivíduo não pertencente ao agregado

8- O indivíduo proíbe que seja prestada qualquer informação

FILTRO 5.1:

[POG9020] =1,3 ➔ 5.01; [POG9020] =2 ➔ 5.R1; [POG9020] =8 ➔ Fim do ciclo 9

5.R1 REGISTE QUEM RESPONDE ÀS PERGUNTAS RELATIVAS AO(À) [membro do agregado 16+].

[PG9020]

Escolher entre a lista de membros do agregado com 16 ou mais anos.

| Lista dos membros do agregado [V0210] | Idade | Quem responde? |
|--|----------|----------------|
| 01 [NOME/SIGLA DO REPRESENTANTE DO ALOJAMENTO] | [RA0300] | |
| 02 | [RA0300] | |
| ... | ... | |

5.01 Qual é atualmente a PRINCIPAL condição perante o trabalho do(a) [membro do agregado 16+]? Vou mostrar-lhe as opções de resposta.

[Trata-se de uma AUTO-CLASSIFICAÇÃO do indivíduo. Em princípio, a PRINCIPAL condição perante o trabalho é determinada com base na atividade onde é despendido mais tempo.

Se houver dúvida por parte do entrevistado deverá ajudar / esclarecer, sem contudo condicionar as suas respostas.

A opção 1 "Tem um emprego ..." INCLUI os indivíduos que declaram trabalhar para uma pessoa de família, sem que recebam por esse trabalho; os indivíduos que se encontram ausentes por "baixa médica" ou licença parental; e indivíduos em formação profissional, estagiários ou aprendizes, desde que remunerados.

A opção 4 "Está reformado ..." INCLUI APENAS os indivíduos que tiveram uma atividade e agora estão reformados; NÃO INCLUI os indivíduos que NUNCA trabalharam, mesmo que recebam uma pensão.

A opção 5 "Incapacitado permanente ..." INCLUI os indivíduos com incapacidade permanente para o trabalho e ainda se encontram em idade ativa, mesmo que recebam uma pensão de invalidez.

A opção 8 "Tem outra situação de inatividade" INCLUI os indivíduos que NUNCA trabalharam, mesmo que recebam uma pensão.]

[PE0100a]

1. Tem um emprego ou trabalho
 2. Está desempregado
 3. É estudante ou está em estágio/aprendizagem não remunerado
 4. Está reformado do trabalho ou com reforma antecipada
 5. É incapacitado permanente (impossibilidade permanente para o trabalho)
 6. Ocupa-se das tarefas domésticas
 7. Presta serviço cívico ou comunitário (trabalho voluntário ou imposto pelo tribunal)
 8. Tem outra situação de inatividade (especificar) _____
- F8. Recusa ► 5.17
- F9. Não sabe ► 5.17

5.02 O(a) [membro do agregado 16+] tem atualmente MAIS ALGUMA condição perante do trabalho?

[POE0100]

1. Sim ► 5.03
 2. Não ► Filtro 5.2
- F8. Recusa ► Filtro 5.2
- F9. Não sabe ► Filtro 5.2

FILTRO 5.2:

[PE0100a] = 1 ► 5.03a; [PE0100a] = 2,3,4,5,6,7,8 ► 5.17

5.03. Indique a(s) OUTRA(S) condição(ões) perante do trabalho do(a) [membro do agregado 16+]

[PE0100z] (z=1,2,...,8)

[Nota: a aplicação inibe categoria respondida em [PE0100a]]

1. Tem um emprego ou trabalho
 2. Está desempregado
 3. É estudante ou está em estágio/aprendizagem não remunerado
 4. Está reformado do trabalho ou com reforma antecipada
 5. É incapacitado permanente (impossibilidade permanente para o trabalho)
 6. Ocupa-se das tarefas domésticas
 7. Presta serviço cívico ou comunitário (trabalho voluntário ou imposto pelo tribunal)
 8. Tem outra situação de inatividade (especificar) _____
- F8. Recusa ► 5.17
- F9. Não sabe ► 5.17
- } ► Filtro 5.3

FILTRO 5.3:

[PE0100a] = 1 OR [PE01001] = 1 ➔ 5.03a; ELSE ➔ 5.17

5.03a. O(A) [membro do agregado 16+] encontra-se de licença parental, por doença ou outro tipo licença?

[POE0110]

- 1. Sim
- 2. Não
- F8. Recusa
- F9. Não sabe

5.04 Qual é a situação na profissão, no atual emprego principal do(a) [membro do agregado 16+]? Vou ler-lhe as opções de resposta.

[Se tiver mais do que um emprego, deve considerar aquele a que corresponde um maior número de horas trabalhadas. A "situação na profissão" não deve ser confundida com a "situação fiscal". A "situação fiscal" do indivíduo não é objeto de inquirição neste inquérito. Assim, um sócio-gerente, independentemente de receber ou não um salário, é coproprietário da unidade económica em que trabalha, pelo que deve ser considerado trabalhador por conta própria.]

[PE0200]

- 1. Trabalha por conta de outrem
- 2. Trabalha por conta própria – empregador
- 3. Trabalha por conta própria – isolado
- 4. Trabalha por conta própria mas sempre para a mesma entidade, sob a autoridade de outrem e com um rendimento pré-definido
- 5. Trabalha para uma pessoa de família sem ser pago (num negócio, gabinete profissional ou exploração agrícola orientado para o mercado)
- F8. Recusa
- F9. Não sabe

5.05 Qual é a PROFISSÃO do(a) [membro do agregado 16+]?

[O descritivo da profissão deve ser "preciso" e "completo", de forma a que possa ser codificado com o nível de detalhe pretendido. Se o indivíduo hesitar pergunte: "O que faz?", "Quais as suas tarefas?".

Se o indivíduo tiver mais do que uma profissão, peça-lhe para considerar aquela que atualmente lhe ocupa mais tempo (maior número de horas). No caso da agricultura e pesca "de subsistência", ou seja, EXCLUSIVAMENTE para consumo do agregado, sendo este consumo importante no orçamento familiar, existem códigos específicos da CPP; como tal, esta informação deve constar no descritivo.]

[PE0300_txt]

Descritivo: texto (255 caracteres)

➔ Filtro 5.4

[PE0300] (CPP - 10 (2 dígitos))

F8. Recusa ► Filtro 5.4

F9. Não sabe ► Filtro 5.4

FILTRO 5.4:

[PE0200] = 1,4,5 ► 5.06a; [PE0200] = 2,3,F8,F9 ► 5.06b

5.06a Qual é a principal ATIVIDADE da empresa/organização para a qual o(a) [membro do agregado 16+] trabalha?

5.06b Qual é a principal ATIVIDADE da empresa/organização do(a) [membro do agregado 16+]?

[O descritivo da principal atividade do local onde o indivíduo trabalha deve ser "preciso" e "completo", de forma a que possa ser codificado com o nível de detalhe pretendido. Se o indivíduo hesitar pergunte: "O que se faz no local onde trabalha?". Se existir mais do que uma atividade no local onde o indivíduo trabalha, deverá indicar a principal atividade, ou seja, aquela que ocupa o maior número de pessoas ou a que gera mais lucro.]

Se o indivíduo não tiver um local de trabalho fixo ou trabalhar no domicílio, indicar a atividade principal do local do qual depende laboralmente.

Para os indivíduos que têm contrato com empresas de trabalho temporário deverá ser indicada a principal atividade do local onde trabalham, e não a atividade da empresa de trabalho temporário.

Se o indivíduo trabalhar numa empresa/organismo com vários estabelecimentos com diferentes atividades, deverá indicar a atividade económica do estabelecimento onde exerce a sua profissão.]

[PE0400_txt]

Descritivo: texto (255 caracteres)

► Filtro 5.5

[PE0400] (CAE - rev.3. (divisão))

F8. Recusa ► Filtro 5.5

F9. Não sabe ► Filtro 5.5

FILTRO 5.5:

[PE0200] = 1 ► 5.07; [PE0200] = 2,3,4,5,F8,F9 ► 5.08

5.07 Que tipo de contrato de trabalho tem o(a) [membro do agregado 16+]? Vou ler-lhe as opções de resposta.

[Se tiver diversos empregos em simultâneo, deve registar o contrato que corresponde ao maior número de horas normalmente trabalhadas.]

[PE0500]

1. Sem termo, ou seja, "é efetivo" ou "está no quadro"

2. Com termo, ou seja a prazo

3. Sem contrato escrito

F8. Recusa

[PNE0100]

- [POE0600]**

F9. Não sabe

[PE0600]

| | | | | |
|--|--|--|--|--|
| | | | | |
|--|--|--|--|--|

 h Filtro 5.6

- ### FILTRO 5.6:

[PE0200] = 1.4 ➡ 5.10; [PE0200] = 2.3 ➡ 5.13; [PE0200] = 5 ➡ 5.11

[PNE0500]

- 77

F9. Não sabe ► 5.11

5.11 Quantas pessoas trabalham em Portugal para essa empresa/organização?

[Se não souber responder ao total de trabalhadores em Portugal mas souber no estabelecimento em que trabalha registe esse número e tome nota em F2.]

[PNE0600]

1. 1 a 9

2. 10 a 19

3. 20 a 49

4. 50 a 99

5. 100 a 249

6. 250 a 499

7. 500 ou mais

F8. Recusa

F9. Não sabe

► Filtro 5.7

FILTRO 5.7:

[PE0200] = 1,4 ► 5.12; [PE0200] = 2,3 ► 5.13; [PE0200] = 5 ► 5.14

5.12 Qual é o RENDIMENTO BRUTO que o(a) [membro do agregado 16+] recebe mensalmente desse emprego?

[Se o entrevistado só souber indicar o rendimento líquido registe esse valor e assinale essa situação no campo respetivo.]

[PNE0200] € ► 5.14

Ou de [PNE0200_min] € a [PNE0200_max] ► 5.14

Ou escalão [PNE0200_esc] [tabela Anexo 1] ► 5.14

Valor líquido [PNE0200_l]

F8. Recusa ► 5.14

F9. Não sabe ► 5.14

5.13 Qual é o RENDIMENTO BRUTO que o(a) [membro do agregado 16+] recebe mensalmente desse emprego?

[Se o entrevistado só souber indicar o rendimento líquido registe esse valor e assinale essa situação no campo respetivo.]

[PNE0300] €

Ou de [PNE0300_min] € a [PNE0300_max]

Ou escalão [PNE0300_esc] [tabela Anexo 1]

Valor líquido [PNE0300_]

F8. Recusa

F9. Não sabe

5.14 Até agora, quantos anos o(a) [membro do agregado 16+] trabalhou para essa empresa/organização ou dedicou a essa atividade por conta própria?

[Registe zero se o entrevistado estiver a trabalhar nesse emprego/atividade há menos de um ano. Número de anos de trabalho do entrevistado para a empresa/na atividade atual. A duração do emprego atual não é afetada por ausências devido a licenças durante as quais não houve interrupção da relação laboral.]

[PE0700] anos

F8. Recusa

F9. Não sabe

5.15 Para além do emprego principal, ou da sua atividade principal, o(a) [membro do agregado 16+] tem atualmente algum outro emprego remunerado?

[Não considere remunerações em géneros (bens ou serviços).]

[PE0800]

1. Sim

2. Não ➔ 5.25

F8. Recusa ➔ 5.25

F9. Não sabe ➔ 5.25

5.16 Qual é a situação na profissão, nesse outro emprego (ou nesses outros empregos)? Vou ler-lhe as opções de resposta.

[A "situação na profissão" não deve ser confundida com a "situação fiscal". A "situação fiscal" do indivíduo não é objeto de inquirição neste inquérito. Assim, Um sócio-gerente, independentemente de receber ou não um salário, é coproprietário da unidade económica em que trabalha, pelo que deve ser considerado trabalhador por conta própria.]

[PE0810]

1. Trabalha por conta de outrem ou trabalha por conta própria mas sempre para a mesma entidade, sob a autoridade de outrem e com um rendimento pré-definido ➔ 5.25

2. Trabalha por conta própria ➔ 5.25

3. Ambas ➔ 5.25

F8. Recusa ➔ 5.25

F9. Não sabe ➔ 5.25

5.17 O(A) [membro do agregado 16+] alguma vez trabalhou (a tempo inteiro ou a tempo parcial) durante a totalidade ou a maior parte de um ano?

[PE0900]

- 1. Sim
- 2. Não ➤ Filtro 5.12
- F8. Recusa ➤ Filtro 5.12
- F9. Não sabe ➤ Filtro 5.12

5.18 Em que ano é que o(a) [membro do agregado 16+] trabalhou pela última vez?

[PNE1600]

- F8. Recusa
- F9. Não sabe

5.19 Qual a profissão que o(a) [membro do agregado 16+] desempenhou durante a maior parte da sua vida ativa?

[PNE2000_txt]

Descritivo: texto (255 carateres) ➤ Filtro 5.8

[PNE2000] (CPP - 10 (2 dígitos))

- F8. Recusa ➤ Filtro 5.8
- F9. Não sabe ➤ Filtro 5.8

FILTRO 5.8:

[PE0900] = 1 AND ([PE0100a] = 2 OR [PE01002] = 1) AND [PE0100a] ≠ 4 AND [PE01004] ≠ 1 ➤ 5.20;
[PE0900] = 1 AND (([PE0100a] ≠ 2 OR [PE01002] ≠ 1) OR (([PE0100a] = 2 OR [PE01002] = 1) AND ([PE0100a] = 4 OR [PE01004] = 1))) ➤ 5.23

5.20 Qual a última profissão que o(a) [membro do agregado 16+] teve?

[PE0350_txt]

Descritivo: texto (255 carateres)

[PE0350] (CPP - 10 (2 dígitos))

- F8. Recusa
- F9. Não sabe

5.21 Qual a situação na profissão, no último emprego do(a) [membro do agregado 16+]? Vou ler-lhe as opções de resposta.

[Se a pessoa tiver tido mais do que um emprego, o principal deve ser aquele a que correspondia um maior número de horas trabalhadas.]

A “situação na profissão” não deverá ser confundida com a “situação fiscal”. A “situação fiscal” do indivíduo não é objeto de inquirição neste inquérito. Assim, um sócio-gerente, independentemente de receber ou não um salário, é coproprietário da unidade económica em que trabalha, pelo que deve ser considerado trabalhador por conta própria.]

[PE0250]

1. Trabalhador por conta de outrem
 2. Trabalhador por conta própria – empregador
 3. Trabalhador por conta própria – isolado
 4. Trabalhador por conta própria mas sempre para a mesma entidade, sob a autoridade de outrem e com um rendimento pré-definido
 5. Trabalhador para uma pessoa de família sem ser pago (num negócio, gabinete profissional ou exploração agrícola orientado para o mercado)
- F8. Recusa
- F9. Não sabe

5.22 Qual a principal atividade da empresa/organização para a qual o(a) [membro do agregado 16+] trabalhou no seu último emprego?

[PE0450_txt]

Descritivo: texto (255 caracteres) ▶ 5.25

[PE0450] (CAE - rev.3. (divisão))

- F8. Recusa ▶ 5.25
- F9. Não sabe ▶ 5.25

5.23 Qual foi a situação na profissão, na maior parte da vida ativa do(a) [membro do agregado 16+]? Vou ler-lhe as opções de resposta.

[PE0270]

1. Trabalhador por conta de outrem
 2. Trabalhador por conta própria – empregador
 3. Trabalhador por conta própria – isolado
 4. Trabalhador por conta própria mas sempre para a mesma entidade, sob a autoridade de outrem e com um rendimento pré-definido
 5. Trabalhador para uma pessoa de família sem ser pago (num negócio, gabinete profissional ou exploração agrícola orientado para o mercado)
- F8. Recusa
- F9. Não sabe

5.24 Qual a principal atividade da empresa/organização para a qual o(a) [membro do agregado 16+]] trabalhou na maior parte da sua vida ativa?

[PE0470_txt]

Descritivo: texto (255 caracteres)

[PE0470] (CAE - rev.3. (divisão))

F8. Recusa

F9. Não sabe

5.25 No total, quantos anos o(a) [membro do agregado 16+] já trabalhou? Considere também os anos em que trabalhou durante a maior parte do ano.

[Refere-se ao número total de anos de trabalho desde que iniciou o primeiro emprego regular, quer como trabalhador por conta de outrem ou por conta própria.]

[PE1005] ► Filtro 5.9

F8. Recusa ► Filtro 5.9

F9. Não sabe ► Filtro 5.9

FILTRO 5.9:

[(PE0100a] = 1 OR [PE01001] = 1) OR ([PE0900] = 1 AND [PE0100a] ≠ 4,5 AND [PE01004] ≠ 1 AND [PE01005] ≠ 1) ► 5.26; ELSE ► Filtro 5.10

5.26 Com que idade pretende o(a) [membro do agregado 16+] deixar de trabalhar?

[A questão deve ser respondida com a idade que pretende deixar de trabalhar mesmo que não tenha direito a reforma.]

[PE1100] ► Filtro 5.10

F7. Nunca/pretende continuar a trabalhar enquanto for possível ► Filtro 5.10

F8. Recusa ► Filtro 5.10

F9. Não sabe ► Filtro 5.10

FILTRO 5.10:

[PE0100a] = 1 OR [PE01001] = 1 OR ([PE0900] = 1 AND ([PNE1600] > 2014 OR [PNE1600] = F8,F9)) ► 5.27; ELSE ► FILTRO 5.11

5.27. Nos últimos três anos, o(a) [membro do agregado 16+] teve alguma alteração não desejada no emprego?

[RESPOSTA MÚLTIPLA ORDENADA. NÃO DEVEM SER LIDAS as opções de resposta. Indique a ordem das respostas dadas pelo entrevistado. NÃO INCLUA NESTA PERGUNTA ALTERAÇÕES QUE SE DEVAM AO AUMENTO DE IMPOSTOS.]

A opção 1 inclui as situações de desaparecimento de um negócio ou de outro emprego por conta própria. Registe a opção 3 em caso de ter deixado de receber subsídios de férias de natal, prémios de produtividade, etc. No caso de ter mais do que um emprego, considere qualquer um.]

[PNE2700z]

(Se [PNE1600] < 2014, imputa [PNE27006]=1)

1. Sim, perdeu o emprego ☐

2. Sim, recebeu menos porque teve de trabalhar menos horas ☐

3. Sim, recebeu menos em termos brutos (por exemplo, porque não recebeu subsídios ☐

4. Sim, outras (especificar) ☐ _____

5. Não ☐

6. Não aplicável: nos últimos três anos não trabalhou ☐

F8. Recusa

F9. Não sabe

» Filtro 5.11

FILTRO 5.11:

[PE0200] = 1,2,3,4 » 5.28; ELSE » FILTRO 5.12

5.28 Em percentagem, qual a probabilidade que o(a) [membro do agregado 16+] pensa que tem de perder o seu emprego nos próximos 12 meses? Zero corresponde a situações em que tem a certeza que não irá perder o emprego. 100 corresponde a situações em que tem a certeza que irá perder o emprego.

[Os trabalhadores por conta própria devem considerar situações em que possam vir a ter que cessar a atividade por perda de clientes ou falência.]

[PEZ010] % » Secção 6

F8. Recusa » Secção 6

F9. Não sabe » Secção 6

FILTRO 5.12:

[(PE0100a] = 2 OR [PE01002] = 1) AND [PE0100a] ≠ 1 AND [PE01001] ≠ 1 » 5.29; ELSE » SECÇÃO 6

5.29 Em percentagem, qual a probabilidade que o(a) [membro do agregado 16+] pensa que tem de encontrar um emprego nos próximos 12 meses? Zero corresponde a situações em que tem a certeza que não irá encontrar um emprego. 100 corresponde a situações em que tem a certeza que irá encontrar um emprego.

[PEZ020] %

F8. Recusa

F9. Não sabe

SECÇÃO 6 – DIREITOS SOBRE PENSÕES E SEGUROS DE VIDA

As próximas perguntas relacionam-se com as pensões de reforma que o(a) **[membro do agregado 16+]** terá direito a receber NO FUTURO e que NÃO ESTÁ A RECEBER AINDA. ➔ Filtro 6.1

FILTRO 6.1:

[PE0900] ≠ 2 AND ([PE0100a] ≠ 4 OR [PE01001]=1) ➔ 6.01; ELSE ➔ 6.33

Vou efetuar perguntas sobre três tipos de rendimentos que poderá vir a receber quando se reformar. O primeiro grupo de perguntas refere-se a pensões de regimes públicos, como sejam a Segurança Social, a Caixa Geral de Aposentações ou regimes públicos de outros países. O segundo grupo refere-se a fundos de pensões ou seguros constituídos por empresas ou instituições para as quais tenha trabalhado ou por associações profissionais (por exemplo, sindicatos). O terceiro grupo refere-se a benefícios de regimes privados não associados à sua atividade profissional, aos quais tenha aderido voluntariamente, como sejam os PPR.

6.01 O(a) **[membro do agregado 16+]** terá direito, no FUTURO, a alguma pensão de reforma paga por um regime público que não esteja ainda a receber? Considere aqui as situações em que desconta atualmente ou já descontou para a Segurança Social, para a Caixa Geral de Aposentações ou para regimes públicos de países que pertencem à União Europeia, da Noruega, do Liechtenstein, da Islândia e da Suíça.

[Se tiver descontado para uma pensão de um regime público em Portugal e em outro país da União Europeia, ou na Noruega, no Liechtenstein, na Islândia ou na Suíça, poderá quando se reformar receber uma única pensão de reforma (pensão unificada). Nesta pergunta considere apenas estes países estrangeiros.]

[PF0100]

1. Sim
2. Não ➔ 6.12b
- F8. Recusa ➔ 6.12b
- F9. Não sabe ➔ 6.12b

6.02 O(A) **[membro do agregado 16+]** contribuiu ou está a contribuir para quais dos seguintes regimes?

[POF120z]

[POF120a]

[POF120b]

[POF120c]

| Opções de resposta | 1. Sim | 2. Não |
|---|--------|--------|
| 1. Segurança Social | | |
| 2. Caixa Geral de Aposentações | | |
| 3. Regime público de um país da União Europeia, Noruega, Liechtenstein, Islândia ou Suíça | | |

➔ FILTRO 6.2

F8. Recusa ➔ 6.12b

F9. Não sabe ➤ 6.12b

FILTRO 6.2:

[POF120a] = 1 ➤ 6.03; [POF120a] = 2 AND [POF120b] = 1 ➤ 6.05; [POF120a] = 2 AND [POF120b] = 2 AND [POF120c] = 1 ➤ 6.08

6.03 Quantos anos o(a) [membro do agregado 16+] contribuiu até ao momento para a Segurança Social?

[POF130] anos

F8. Recusa

F9. Não sabe

6.04 Neste momento está a descontar para este regime?

[Pode, por exemplo, não estar a contribuir por não estar a trabalhar, ou por estar a descontar para outro regime de pensões. Se não estiver a contribuir temporariamente, por exemplo, por estar de licença de maternidade ou licença sem vencimento, deve responder "Sim" e na pergunta relativa ao montante mensal que desconta atualmente indicar o montante da contribuição habitual.]

[POF135]

1. Sim ➤ Filtro 6.3

2. Não ➤ Filtro 6.3

F8. Recusa ➤ Filtro 6.3

F9. Não sabe ➤ Filtro 6.3

FILTRO 6.3:

[POF120b] = 1 ➤ 6.05; [POF120b] = 2 ➤ 6.07

6.05 Quantos anos o(a) [membro do agregado 16+] contribuiu até ao momento para a Caixa Geral de Aposentações?

[POF140] anos ➤ Filtro 6.4

F8. Recusa ➤ Filtro 6.4

F9. Não sabe ➤ Filtro 6.4

FILTRO 6.4:

[POF135] = 1 ➤ 6.07; [POF135] ≠ 1 ➤ 6.06

6.06 Neste momento está a descontar para este regime?

[Pode, por exemplo, não estar a contribuir por não estar a trabalhar, ou por estar a descontar para outro regime de pensões. Se não estiver a contribuir temporariamente, por exemplo, por estar de licença de maternidade ou licença sem vencimento, deve responder “Sim” e na pergunta relativa ao montante mensal que desconta atualmente indicar o montante da contribuição habitual.]

[POF145]

- 1. Sim
- 2. Não
- F8. Recusa
- F9. Não sabe

6.07 Com que idade o(a) [membro do agregado 16+] espera começar a receber a pensão?

[Entenda-se pensão da Segurança Social e/ou Caixa Geral de Aposentações]

[POF147] anos ➤ Filtro 6.5

- F8. Recusa ➤ Filtro 6.5
- F9. Não sabe ➤ Filtro 6.5

FILTRO 6.5:

[POF120c] = 1 ➤ 6.08; ELSE ➤ Filtro 6.6

6.08 Quantos anos o(a) [membro do agregado 16+] contribuiu até ao momento para um regime público de segurança social de um país da União Europeia, Noruega, Liechtenstein, Islândia ou Suíça? No caso de ter contribuído em vários países considere a soma de todos os anos.

[POF150]

anos ➤ Filtro 6.6

- F8. Recusa ➤ Filtro 6.6
- F9. Não sabe ➤ Filtro 6.6

FILTRO 6.6:

[POF135] = 1 OR [POF145] = 1 ➤ Filtro 6.7; ELSE ➤ 6.09

6.09 Neste momento está a descontar para algum regime público de segurança social de um país da União Europeia, Noruega, Liechtenstein, Islândia ou Suíça?

[Pode, por exemplo, não estar a contribuir por não estar a trabalhar, ou por estar a descontar para outro regime de pensões. Se não estiver a contribuir temporariamente, por exemplo, por estar de licença de maternidade ou licença sem vencimento, deve responder “Sim” e na pergunta relativa ao montante mensal que desconta atualmente indicar o montante da contribuição habitual.]

[POF160]

- 1. Sim
- 2. Não
- F8. Recusa
- F9. Não sabe

6.10 Com que idade o(a) [membro do agregado 16+] espera começar a receber essa pensão?

[No caso de ter descontado para regimes públicos de vários países de entre os da União Europeia, Noruega, Liechtenstein, Islândia e Suíça, e esperar receber diferentes pensões, considere a idade em que espera começar a receber a primeira delas.]

[POF165] anos ► Filtro 6.7

F8. Recusa ► Filtro 6.7

F9. Não sabe ► Filtro 6.7

FILTRO 6.7:

[POF135] = 1 ► 6.11a; [POF145] = 1 ► 6.11b; [POF160] = 1 ► 6.11c; ELSE ► 6.12a

6.11a Qual é o MONTANTE MENSAL (em euros) que o(a) [membro do agregado 16+] desconta atualmente para a Segurança Social?

6.11b Qual é o MONTANTE MENSAL (em euros) que o(a) [membro do agregado 16+] desconta atualmente para a Caixa Geral de Aposentações?

6.11c Qual é o MONTANTE MENSAL (em euros) que o(a) [membro do agregado 16+] desconta atualmente para o regime público de segurança social desse país (União Europeia, Noruega, Liechtenstein, Islândia ou Suíça)?

[Caso não desconte o mesmo montante todos os meses, deve indicar o valor médio mensal dos últimos 12 meses.]

[POF170] € ► 6.12a

Ou de [POF170_min] € a [POF170_max] € ► 6.12a

Ou escalão [POF170_esc] [tabela Anexo 1] ► 6.12a

F8. Recusa ► 6.12a

F9. Não sabe ► 6.12a

6.12a O(A) [membro do agregado 16+] terá direito, no FUTURO, a alguma pensão de reforma paga por um regime público de um país diferente dos já referidos (países da União Europeia, Noruega, Liechtenstein, Islândia, Suíça)?

6.12b O(A) [membro do agregado 16+] terá direito, no FUTURO, a alguma pensão de reforma paga por um regime público de outros países?

[POF180]

- 1. Sim
- 2. Não ➤ 6.20
- F8. Recusa ➤ 6.20
- F9. Não sabe ➤ 6.20

6.13 Os descontos para essa pensão são obrigatórios ou voluntários?

[No caso de ter contribuído em vários países considere a pensão mais importante.]

[POF185]

- 1. Obrigatórios
- 2. Voluntários
- F8. Recusa
- F9. Não sabe

6.14 Este plano de pensões é de benefício definido, de contribuição definida ou misto?

[Nos planos de pensões de benefício definido o rendimento que vai receber no futuro está definido como uma regra que depende dos salários e dos anos de contribuições, ou seja, são planos semelhantes à Segurança Social em Portugal. Nos planos de pensões de contribuição definida o valor que vai receber depende da valorização do investimento realizado com as suas contribuições. Nestes casos recebe periodicamente um extrato com informação do saldo acumulado na conta associada a esse plano.]

[POF190]

- 1. Benefício definido ➤ 6.16
- 2. Contribuição definida
- 3. Misto
- F8. Recusa ➤ 6.16
- F9. Não sabe ➤ 6.16

6.15 Qual é o montante que o(a) [membro do agregado 16+] tem atualmente na conta associada a esse plano?

[No caso de ter vários planos considere a soma dos valores.]

[POF200] €

Ou de [POF200_min] € a [POF200_max] €

Ou escalão [POF200_esc] [tabela Anexo 2]

- F8. Recusa
- F9. Não sabe

6.16 Neste momento o(a) [membro do agregado 16+] está a descontar para essa pensão pública estrangeira?

[Pode, por exemplo, não estar a contribuir por não estar a trabalhar, ou por estar a descontar para outro regime de pensões. Se não estiver a contribuir temporariamente, por exemplo, por estar de licença de maternidade ou licença sem vencimento, deve responder "Sim" e na pergunta relativa ao montante mensal que desconta atualmente indicar o montante da contribuição habitual.]

[POF230]

- 1. Sim ► Filtro 6.8
- 2. Não ► Filtro 6.8
- F8. Recusa ► Filtro 6.8
- F9. Não sabe ► Filtro 6.8

FILTRO 6.8:

[POF230] = 1 AND ([POF200] = F8, F9 OR [POF190] ≠ 2,3) ► 6.17; [POF230] ≠ 1 AND ([POF200] = F8, F9 OR [POF190] ≠ 2,3 ► 6.18; ELSE ► 6.19

6.17 Qual é o MONTANTE MENSAL (em euros) que o(a) [membro do agregado 16+] desconta atualmente para essa pensão?

[Caso não desconte o mesmo montante todos os meses, deve indicar o valor médio mensal dos últimos 12 meses.]

[POF240] €

Ou de **[POF240_min]** € a **[POF240_max]** €

Ou escalão **[POF240_esc]** [tabela Anexo 1]

- F8. Recusa
- F9. Não sabe

6.18 No total, quantos anos o(a) [membro do agregado 16+] contribuiu até agora para essa pensão pública estrangeira?

[No caso de ter contribuído em vários países considere a soma de todos os anos.]

[POF220] anos

- F8. Recusa
- F9. Não sabe

6.19 Com que idade o(a) [membro do agregado 16+] espera começar a receber essa pensão?

[No caso de ter vários planos considere a pensão mais importante.]

[POF210] anos

F8. Recusa

F9. Não sabe

6.20 Agora vou efetuar perguntas sobre pensões associadas a fundos de pensões ou seguros constituídos por empresas ou instituições para as quais tenha trabalhado ou por associações profissionais (por exemplo, sindicatos). O(A) [membro do agregado 16+] encontra-se abrangido por um FUNDO DE PENSÕES ou qualquer outro sistema de pensões de reforma relativo à atividade profissional (atual ou passada) para além dos já mencionados, e do qual AINDA NÃO RECEBA PRESTAÇÕES?

[PF0600]

1. Sim ► 6.21

2. Não ► Filtro 6.9

F8. Recusa ► Filtro 6.9

F9. Não sabe ► Filtro 6.9

FILTRO 6.9:

[PF0100] = 1 ► 6.32; [PF0600] ≠ 1 e [PF0100] = 2, F8, F9 ► 6.33

6.21 Por quantos destes planos se encontra abrangido?

[PF0610] ☐ ► Filtro 6.10

F8. Recusa ► Filtro 6.10

F9. Não sabe ► Filtro 6.10

Início do CICLO 10 – Pensões associadas à atividade profissional

FILTRO 6.10:

[PF0610] = 1 ► 6.22a; [PF0610] = 2 ► 6.22b; [PF0610] = 3 ► 6.22c; [PF0610] > 3 ► 6.22d; [PF0610] = F8, F9 AND [PF0100] = 1 ► 6.32; [PF0610] = F8, F9 AND [PF0100] = 2, F8, F9 ► 6.33

6.22a Agora irei efetuar algumas perguntas sobre este plano associado à atividade profissional que terá direito a receber no futuro. Este plano é obrigatório ou voluntário?

6.22b Agora irei efetuar algumas perguntas sobre cada um destes dois planos associados à atividade profissional que terá direito a receber no futuro. Vamos começar por aquele que tem um valor mais elevado. Este plano é obrigatório ou voluntário?

6.22c Agora irei efetuar algumas perguntas sobre cada um destes três planos associados à atividade profissional que terá direito a receber no futuro. Vamos começar por aquele que tem um valor mais elevado. Este plano é obrigatório ou voluntário?

6.22d Agora irei efetuar algumas perguntas sobre cada um dos três planos associados à atividade profissional que têm um valor mais elevado, começando com o de maior valor, e passando aos seguintes. Os restantes serão posteriormente tratados em conjunto. Este plano é obrigatório ou voluntário?

[POF600x] (x=1,2,3)

- 1. Obrigatório
- 2. Voluntário
- F8. Recusa
- F9. Não sabe

6.23 Este plano de pensões é de benefício definido, de contribuição definida ou misto?

[Nos planos de pensões de benefício definido o rendimento que vai receber no futuro está definido como uma regra que depende dos salários e dos anos de contribuições, ou seja, são planos semelhantes à Segurança Social. Nos planos de pensões de contribuição definida o valor que vai receber depende da valorização do investimento realizado com as suas contribuições. Nestes casos recebe periodicamente um extrato com informação do saldo acumulado na conta associada a esse plano.]

[POF610x] (x=1,2,3)

- 1. Benefício definido ➤ 6.25
- 2. Contribuição definida
- 3. Misto
- F8. Recusa ➤ 6.25
- F9. Não sabe ➤ 6.25

6.24 Qual é o montante que o(a) [membro do agregado 16+] tem atualmente na conta associada a esse plano de pensão?

[POF620x] (x=1,2,3) €

Ou de [POF620x_min] € a [POF620x_max] €

Ou escalão [POF620x_esc] [tabela Anexo 2]

- F8. Recusa
- F9. Não sabe

6.25 Este plano é contributivo ou não contributivo?

[POF625x] (x=1,2,3)

1. Contributivo ► 6.26a
 2. Não contributivo ► 6.26b
- F8. Recusa ► Filtro 6.11
- F9. Não sabe ► 6.26a

6.26a Neste momento o(a) [membro do agregado 16+] está a descontar para esse plano de pensões?

6.26b Neste momento estão a ser feitos descontos para esse plano de pensões?

[Pode, por exemplo, não estar a contribuir por não estar a trabalhar, ou por estar a descontar para outro regime de pensões. Se não estiver a contribuir temporariamente, por exemplo, por estar de licença de maternidade ou licença sem vencimento, deve responder "Sim" e na pergunta relativa ao montante mensal que desconta atualmente indicar o montante da contribuição habitual. Nos regimes não contributivos apenas a entidade patronal contribui.]

[POF630x] (x=1,2,3)

1. Sim ► Filtro 6.11
 2. Não ► Filtro 6. 11
- F8. Recusa ► Filtro 6. 11
- F9. Não sabe ► Filtro 6.11

FILTRO 6.11:

[POF0625x] = 1 AND [POF0630x] = 1 AND ([POF620x] = F8,F9 OR [POF610x] ≠ 2,3 ► 6.27; [POF0630x] ≠ 1 AND ([POF620x] = F8,F9 OR [POF610x] ≠ 2,3 ► Filtro 6.12; ELSE ► 6.29

6.27 Qual é o MONTANTE MENSAL (em euros) que o(a) [membro do agregado 16+] desconta atualmente para essa pensão de reforma?

[Caso não desconte o mesmo montante todos os meses, deve indicar o valor médio mensal dos últimos 12 meses.]

[POF640x] (x=1,2,3) € ► Filtro 6.12

Ou e [POF640x_min] € a [POF640x_max] € ► Filtro 6.12

Ou escalão [POF640x_esc] [tabela Anexo 1] ► Filtro 6.12

- F8. Recusa ► Filtro 6.12
- F9. Não sabe ► Filtro 6.12

FILTRO 6.12:

[POF0625x] = 1 ► 6.28a; [POF0625x] ≠ 1 ► 6.28b

6.28a No total, quantos anos o(a) [membro do agregado 16+] contribuiu até agora para esse plano de pensões?

6.28b No total, há quantos anos até agora são efetuados descontos para esse plano de pensões?

[POF650x] (x=1,2,3) anos

F8. Recusa

F9. Não sabe

6.29 Com que idade o(a) [membro do agregado 16+] espera começar a receber essa pensão?

[POF660x] (x=1,2,3) anos ► Filtro 6.13

F8. Recusa ► Filtro 6.13

F9. Não sabe ► Filtro 6.13

/// Fim do CICLO 10 – Pensões associadas à atividade profissional

FILTRO 6.13:

[PF0610] >3 ► 6.30; [PF0610] ≤3 ► Filtro 6.14

6.30 Os restantes planos de pensões associados à atividade profissional que o(a) [membro do agregado 16+] possui são todos de benefício definido ou existe algum que seja de contribuição definida ou misto?

[Nos planos de pensões de benefício definido o rendimento que vai receber no futuro está definido como uma regra que depende dos salários e dos anos de contribuições, ou seja, são planos semelhantes à Segurança Social. Nos planos de pensões de contribuição definida o valor que vai receber depende da valorização do investimento realizado com as suas contribuições. Nestes casos recebe periodicamente um extrato com informação do saldo acumulado na conta associada a esse plano.]

[POF670]

1. Sim (são de benefício definido) ► 6.32

2. Não (pelo menos um é de contribuição definida ou misto)

F8. Recusa ► 6.32

F9. Não sabe ► 6.32

6.31 Qual é o montante que o(a) [membro do agregado 16+] tem atualmente nas contas dos restantes planos de pensões associados à atividade profissional?

[POF680] € ► Filtro 6.14

Ou de [POF680_min] € a [POF680_max] € ► Filtro 6.14

Ou escalão [POF680_esc] [tabela Anexo 2] ► Filtro 6.14

F8. Recusa ► Filtro 6.14

F9. Não sabe ► Filtro 6.14

FILTRO 6.14:

[PF0100] = 1 OR [PF0600] = 1 OR [POF180] = 1 ➔ 6.32; ELSE ➔ 6.33

6.32 Que percentagem do seu rendimento do trabalho espera o(a) **[membro do agregado 16+]** receber durante a reforma, considerando todas as pensões públicas e as associadas à atividade profissional a que terá direito? Indique um intervalo de percentagens.

[Caso venha a ter direito a várias pensões, por exemplo, a uma pensão pública e a uma pensão paga por um fundo de pensões da sua empresa, considere o valor do conjunto destas pensões.]

[PFA1300a] , %

[PFA1300b] , %

F8. Recusa

F9. Não sabe

6.33 Vou agora efetuar algumas perguntas sobre planos de reforma que tenha constituído por sua iniciativa e que não estejam associados à sua atividade profissional. É o caso dos PPR e de alguns tipos de seguros de vida que garantem um rendimento após uma determinada idade. O(A) **[membro do agregado 16+]** tem algum plano deste tipo, do qual ainda não esteja a receber rendimento?

[Não inclui seguros de vida em que o beneficiário recebe o montante a que tem direito APENAS em caso de morte do segurado.]

[PF0900]

1. Sim

2. Não ➔ Secção 7

F8. Recusa ➔ Secção 7

F9. Não sabe ➔ Secção 7

6.34 Quantos destes produtos o(a) **[membro do agregado 16+]** possui?

[POF910] ➔ Filtro 6.15

F8. Recusa ➔ Secção 7

F9. Não sabe ➔ Secção 7

📁 Início do CICLO 11 – Planos voluntários de pensões

FILTRO 6.15:

[POF0910] =1 ➔ 6.35a; [POF0910] =2 ➔ 6.35b; [POF0910] =3 ➔ 6.35c; [POF0910] >3 ➔ 6.35d

6.35a Agora irei efetuar algumas perguntas sobre este plano. Qual é o valor atual desse plano, ou seja, qual o valor das suas aplicações neste produto?

6.35b Agora irei efetuar algumas perguntas sobre cada um destes dois planos. Vamos começar por aquele em que tem maior valor depositado. Qual é o valor atual desse plano, ou seja, qual o valor das suas aplicações neste produto?

6.35c Agora irei efetuar algumas perguntas sobre cada um destes três planos. Vamos começar por aquele em que tem maior valor depositado. Qual é o valor atual desse plano, ou seja, qual o valor das suas aplicações neste produto?

6.35d Agora irei efetuar algumas perguntas sobre cada um três planos em que tem maior valor depositado, começando com o de maior valor e passando aos seguintes. Os restantes serão posteriormente tratados em conjunto. Qual é o valor atual desse plano, ou seja, qual o valor das suas aplicações neste produto?

[POF920x] (x=1,2,3) €

Ou de [POF920x_min] € a [POF920x_max] €

Ou escalão [POF920x_esc] [tabela Anexo 2]

F8. Recusa

F9. Não sabe

6.36 Neste momento está a descontar para esse plano voluntário de pensões?

[Considere que não está a descontar se não efetua contribuições há mais de 1 ano.]

[POF930x] (x=1,2,3)

1. Sim ► Filtro 6.16

2. Não ► Filtro 6.16

F8. Recusa ► Filtro 6.16

F9. Não sabe ► Filtro 6.16

FILTRO 6.16:

[POF930x] = 1 AND [POF920x] = F8, F9 ► 6.37; [POF930x] ≠ 1 AND [POF920x] = F8, F9 ► 6.38; ELSE ► 6.39

6.37 Qual é o MONTANTE MENSAL (em euros) que o(a) [membro do agregado 16+] desconta atualmente para esse plano voluntário de pensões?

[Caso não desconte o mesmo montante todos os meses, deve indicar o valor médio mensal dos últimos 12 meses.]

[POF940x] (x=1,2,3) €

Ou de [POF940x_min] € a [POF940x_max] €

Ou escalão [POF940x_esc] [tabela Anexo 1]

F8. Recusa

F9. Não sabe

6.38 No total, quantos anos o(a) [membro do agregado 16+] contribuiu até agora para esse plano voluntário de pensões?

[POF950x] (x=1,2,3) anos

F8. Recusa

F9. Não sabe

6.39 Com que idade o(a) [membro do agregado 16+] espera levantar o dinheiro que tem nesse produto ou começar a receber esse rendimento?

[POF960x] (x=1,2,3) anos ► Filtro 6.17

F7. Não pretende receber os benefícios/pretende deixá-los como herança ► Filtro 6.17

F8. Recusa ► Filtro 6.17

F9. Não sabe ► Filtro 6.17

/// Fim do CICLO 11 – Planos voluntários de pensões

FILTRO 6.17:

[POF0910] >3 ► 6.40; ELSE ► SECÇÃO 7

6.40 Relativamente aos restantes planos voluntários de pensões que o(a) [membro do agregado 16+] possui, qual é o seu valor atual, ou seja, qual o valor total das suas aplicações nestes produtos?

[POF970] €

Ou de [POF970_min] € a [POF970_max] €

Ou escalão [POF970_esc] [tabela Anexo 2]

F8. Recusa

F9. Não sabe

SECÇÃO 7 – RENDIMENTOS

Nesta secção serão colocadas perguntas sobre os montantes de rendimento recebidos no último ano civil, ou seja, em 2016, por cada membro do agregado com idade igual ou superior a 16 anos. De preferência, estas questões devem ser respondidas pelo próprio indivíduo.

As próximas perguntas relacionam-se com os rendimentos recebidos pelo(a) **[membro do agregado 16+]** no último ano civil, ou seja, em 2016.

7.01 Em 2016, o(a) **[membro do agregado 16+] recebeu algum tipo de RENDIMENTO como trabalhador por conta de outrem ou trabalhador por conta própria mas sempre para a mesma entidade, sob a autoridade de outrem e com um rendimento pré-definido?**

[Por coerência com a definição adotada para trabalhador por conta de outrem, os salários dos sócios-gerentes não devem ser considerados nesta resposta.]

[PG0100]

- 1. Sim
- 2. Não ➤ 7.03
- F8. Recusa ➤ 7.03
- F9. Não sabe ➤ 7.03

7.02 Em 2016, qual foi o MONTANTE BRUTO TOTAL dessa fonte de rendimento que o(a) **[membro do agregado 16+] recebeu?**

[O rendimento bruto corresponde ao rendimento antes da dedução de impostos e/ou das contribuições para a segurança social (e/ou para outros regimes de pensões obrigatórios). Se o entrevistado só souber indicar o rendimento líquido, registre esse valor e assinale essa situação no campo respetivo.]

[PG0110] €

Ou de **[PG0110_min]** € a **[PG0110_max]** €

Ou escalão **[PG0110_esc]** [tabela Anexo 2]

Valor líquido **[PG0110_l]**

- F8. Recusa
- F9. Não sabe

7.03 Em 2016, o(a) **[membro do agregado 16+] recebeu algum RENDIMENTO ou teve algum PREJUÍZO como trabalhador por conta própria?**

[Inclui rendimentos do trabalho recebidos de um negócio próprio, “recibos verdes”, avenças, trabalho exclusivamente à comissão, trabalho independente, direitos de autor, etc. Incluir aqui também despesas com bens pessoais feitas em nome do seu negócio.]

Por coerência com a definição adotada para trabalhador por conta própria:

- Os salários dos sócios devem ser considerados nesta resposta

- O rendimento de um trabalhador por conta própria que trabalhe sempre para o mesmo empregador, tendo uma relação de dependência deste relativamente ao horário de trabalho e que não seja proprietário dos meios de produção NÃO deve ser considerado nesta resposta.]

[PG0200]

1. Sim, teve rendimento ➤ 7.04a
 2. Sim, teve prejuízo ➤ 7.04b
 3. Não recebeu nenhum rendimento nem teve prejuízo ➤ 7.05
- F8. Recusa ➤ 7.05
- F9. Não sabe ➤ 7.05

7.04a Em 2016, qual foi o MONTANTE BRUTO TOTAL desse rendimento que recebeu?

[PG0210_1] €

Ou de **[PG0210_1_min]** € a **[PG0210_1_max]** €

Ou escalão **[PG0210_1_esc]** [tabela Anexo 2]

Valor líquido **[PG0210_l]** ➤ 7.05

- F8. Recusa ➤ 7.05
- F9. Não sabe ➤ 7.05

7.04b Em 2016, qual foi o MONTANTE TOTAL desse prejuízo?

[PG0210_2] €

Ou de **[PG0210_2_min]** € a **[PG0210_2_max]** €

Ou escalão **[PG0210_2_esc]** [tabela Anexo 2]

- F8. Recusa
- F9. Não sabe

7.05 Em 2016, o(a) [membro do agregado 16+] recebeu rendimentos provenientes de PENSÕES concedidas pelos REGIMES PÚBLICOS de proteção social?

[Incluir aqui as pensões do regime geral da segurança social, da caixa geral de aposentações e de regimes públicos de outros países. Podem ser pensões de velhice ou reforma, de aposentação, de sobrevivência e de invalidez.]

[PG0300]

1. Sim
 2. Não ➤ 7.07
- F8. Recusa ➤ 7.07
- F9. Não sabe ➤ 7.07

7.06 Em 2016, qual foi o MONTANTE BRUTO TOTAL dessa fonte de rendimento que o(a) [membro do agregado 16+] recebeu?

[PG0310] €

Ou de [PG0310_min] € a [PG0310_max] €

Ou escalão [PG0310_esc] [tabela Anexo 2]

Valor líquido [PG0310_l]

F8. Recusa

F9. Não sabe

7.06a Quantos anos o(a) [membro do agregado 16+] descontou para essa pensão?

[POF2000] anos

F8. Recusa

99. Não sabe

7.07 Em 2016, o(a) [membro do agregado 16+] recebeu algum RENDIMENTO REGULAR proveniente de fundos de pensões, de PPR ou de seguros que garantam uma pensão?

[PG0400]

1. Sim

2. Não ➔ 7.09

F8. Recusa ➔ 7.09

F9. Não sabe ➔ 7.09

7.08 Em 2016, qual foi o MONTANTE BRUTO TOTAL dessa fonte de rendimento que o(a) [membro do agregado 16+] recebeu?

[PG0410] €

Ou de [PG0410_min] € a [PG0410_max] €

Ou escalão [PG0410_esc] [tabela Anexo 2]

Valor líquido [PG0410_l]

F8. Recusa

F9. Não sabe

7.09 Em 2016, o(a) [membro do agregado 16+] esteve desempregado e recebeu SUBSÍDIO DE DESEMPREGO?

[PG0500]

1. Sim
2. Não ➤ 7.11
- F8. Recusa ➤ 7.11
- F9. Não sabe ➤ 7.11

7.10 Em 2016, qual foi o MONTANTE TOTAL de subsídio de desemprego que o(a) [membro do agregado 16+] recebeu?

[PG0510] € ➤ Filtro 7.1

Ou de [PG0510_min] € a [PG0510_max] € ➤ Filtro 7.1

Ou escalão [PG0510_esc] [tabela Anexo 2] ➤ Filtro 7.1

- F8. Recusa ➤ Filtro 7.1
- F9. Não sabe ➤ Filtro 7.1

FILTRO 7.1:

[POG9020] = 1 AND [V0210_x]=1 ➤ 7.11a; [POG9020] = 1 AND [V0210_x]≠1 ➤ 7.11b; ELSE ➤ Fim do CICLO 9

7.11a Antes de continuarmos com o questionário gostaríamos de lhe fazer algumas perguntas sobre a sua atitude perante a vida. Tendo em conta a situação atual, em que medida está satisfeito(a) com a sua vida em geral? Por favor responda utilizando uma escala de zero a 10, em que zero significa 'Nada satisfeito' e 10 significa 'Totalmente satisfeito'.

7.11b Por último, gostaríamos de lhe fazer algumas perguntas sobre a sua atitude perante a vida. Tendo em conta a situação atual, em que medida está satisfeito(a) com a sua vida em geral? Por favor responda utilizando uma escala de zero a 10, em que zero significa 'Nada satisfeito' e 10 significa 'Totalmente satisfeito'.

[HDZ0310]

- F8. Recusa
- F9. Não sabe

7.12 Na sua vida em geral, qual o grau em que está disposto a assumir riscos? Por favor responda utilizando uma escala de zero a 10, em que zero significa que nunca está disposto a assumir riscos e 10 significa que tem vontade de assumir riscos com muita frequência.

[HND3500] ☐

F8. Recusa

F9. Não sabe

Fim do CICLO 9 – Dados individuais económicos dos membros do agregado com 16 ou mais anos

As restantes perguntas desta secção referem-se ao rendimento de todos os membros do agregado no seu conjunto devendo, portanto, ser respondidas pelo(a) **[Respondente do agregado selecionado]**.

7.13 Em 2016, o agregado recebeu outras PRESTAÇÕES provenientes DO SETOR PÚBLICO, de carácter REGULAR, para além das já consideradas (como, por exemplo, abono de família, bolsas de estudo ou rendimento social de inserção)?

[HG0100]

1. Sim

2. Não ➡ 7.15

F8. Recusa ➡ 7.15

F9. Não sabe ➡ 7.15

7.14 Em 2016, qual foi o MONTANTE TOTAL que o agregado recebeu dessas prestações?

[HG0110] €

Ou de [HG0110_min] € a [HG0110_max] €

Ou escalão [HG0110_esc] [tabela Anexo 2]

F8. Recusa

F9. Não sabe

7.15 Em 2016, o agregado recebeu algum rendimento REGULAR proveniente DE PESSOAS DE OUTROS AGREGADOS OU DE ORGANIZAÇÕES PRIVADAS (por exemplo, pensões de alimentos, bolsas de estudo ou outros subsídios)?

[Inclua ajuda recebida em DINHEIRO ou CONTAS PAGAS que tenha uma natureza regular.]

[HG0200]

1. Sim

2. Não ➡ 7.17

F8. Recusa ➡ 7.17

F9. Não sabe ➡ 7.17

7.16 Em 2016, qual foi o MONTANTE BRUTO TOTAL que o agregado recebeu?

[HG0210] €

Ou de [HG0210_min] € a [HG0210_max] €

Ou escalão [HG0210_esc] [tabela Anexo 2]

Valor líquido [HG0210_l]

F8. Recusa

F9. Não sabe

7.17 Em 2016, o agregado recebeu alguma OUTRA AJUDA FINANCEIRA proveniente de pessoas de outros agregados ou de organizações privadas? Considere aqui ajuda recebida em DINHEIRO ou CONTAS PAGAS que não tenha incluído na pergunta anterior por se tratarem de pagamentos NÃO REGULARES.

[HG0250]

1. Sim

2. Não ➡ 7.19

F8. Recusa ➡ 7.19

F9. Não sabe ➡ 7.19

7.18 Em 2016, qual foi o valor dessa ajuda que o agregado recebeu?

[HG0260] €

Ou de [HG0260_min] € a [HG0260_max] €

Ou escalão [HG0260_esc] [tabela Anexo 2]

F8. Recusa

F9. Não sabe

7.19 Em 2016, o seu agregado recebeu algum tipo de ajuda NÃO FINANCEIRA por parte de pessoas de outros agregados, como por exemplo familiares ou amigos? Vou mostrar-lhe as opções de resposta.

[HNGZ027z]

| | Opção de resposta | 1. Sim | 2. Não |
|------------|--|--------|--------|
| [HNGZ027a] | a. Apoio para fazer face a necessidades básicas (refeições, tarefas domésticas, cuidar de crianças, roupa, etc.) | | |
| [HNGZ027b] | b. Alojamento gratuito | | |
| [HNGZ027c] | c. Apoio em caso de doença ou morte | | |
| [HNGZ027d] | d. Apoio para encontrar emprego | | |
| [HNGZ027e] | e. Apoio de alguém como fiador ou avalista num empréstimo do agregado | | |
| [HNGZ027f] | f. Outro (especificar) _____ | | |

F8. Recusa

F9. Não sabe

7.20 Em 2016, o agregado recebeu RENDIMENTOS provenientes DE RENDAS DE IMÓVEIS?

[Inclui rendas de bens imobiliários (incluindo terrenos). Não incluir rendas de imóveis que sejam propriedade de um negócio que o agregado possua.]

[HG0300]

1. Sim

2. Não ➡ 7.22

F8. Recusa ➡ 7.22

F9. Não sabe ➡ 7.22

7.21 Em 2016, qual foi o MONTANTE BRUTO TOTAL que o agregado recebeu?

[HG0310] €

Ou de [HG0310_min] € a [HG0310_max] €

Ou escalão [HG0310_esc] [tabela Anexo 2]

Valor líquido [HG0310_l]

F8. Recusa

F9. Não sabe

7.22 Em 2016, o agregado recebeu algum rendimento dos seus investimentos financeiros como por exemplo juros de depósitos, juros de obrigações ou dividendos de ações de empresas cotadas, etc.?

[Considerar apenas os rendimentos recebidos. No caso de aplicações a vários anos em que não se pode ter acesso aos juros se não no fim do prazo, não considerar os JUROS antes de serem recebidos. No caso dos DIVIDENDOS incluir apenas os rendimentos provenientes de participações em sociedades anónimas cotadas em bolsa. Os restantes rendimentos de empresas ou negócios deverão ser incluídos noutra pergunta a seguir.]

[HG0400]

1. Sim

2. Não ➡ 7.24

F8. Recusa ➡ 7.24

F9. Não sabe ➡ 7.24

7.23a Em 2016, qual foi o MONTANTE BRUTO TOTAL que o agregado recebeu?

[Considerar apenas os rendimentos recebidos. No caso de aplicações a vários anos em que não se pode ter acesso aos juros se não no fim do prazo, não considerar juros antes de serem recebidos.]

[HOG0410] €

Ou de [HOG0410_min] € a [HOG0410_max] €

Ou escalão [HOG0410_esc] [tabela Anexo 2]

Valor líquido [HOG0410_I]

F8. Recusa

F9. Não sabe

7.23b Desse montante, qual o valor que correspondeu a juros?

[HOG0415] €

Ou de [HOG0415_min] € a [HOG0415_max] €

Ou escalão [HOG0415_esc] [tabela Anexo 2]

F7. Não teve rendimento proveniente de juros

Valor líquido [HOG0415_I]

F8. Recusa

F9. Não sabe

7.24 Em 2016, o agregado recebeu alguma distribuição de LUCROS de um negócio ou de uma empresa de que seja proprietário? Não incluir aqui dividendos de ações cotadas em bolsa nem rendimentos do trabalho por conta própria.

[HG0500]

1. Sim

2. Não ➤ 7.26

F8. Recusa ➤ 7.26

F9. Não sabe ➤ 7.26

7.25 Em 2016, qual foi o MONTANTE BRUTO TOTAL desses lucros que o agregado recebeu?

[HG0510] €

Ou de [HG0510_min] € a [HG0510_max] €

Ou escalão [HG0510_esc] [tabela Anexo 2]

Valor líquido [HG0510_I]

F8. Recusa

F9. Não sabe

7.30 No próximo ano, prevê que o aumento do rendimento total do agregado seja superior, inferior ou aproximadamente igual à inflação?

[Se o agregado disser que prevê uma redução de rendimento, registe a opção 2.]

[HG0800]

- 1. Superior ► Filtro 8.1
- 2. Inferior ► Filtro 8.1
- 3. Aproximadamente igual ► Filtro 8.1
- F8. Recusa ► Filtro 8.1
- F9. Não sabe ► Filtro 8.1

SECÇÃO 8 – HERANÇAS E DOAÇÕES

FILTRO 8.1:

[HB0600] = 3, 4, 5 ► 8.01a; [HB0600] ≠ 3, 4, 5 ► 8.01b

8.01a Nesta secção vou efetuar algumas perguntas sobre heranças ou doações que o agregado tenha recebido. Para além da residência principal do agregado, alguma vez algum membro do agregado recebeu uma herança ou uma doação, incluindo dinheiro ou quaisquer outros ativos (DE ALGUÉM QUE NÃO FAZ PARTE DO AGREGADO ACTUAL)?

8.01b Nesta secção vou efetuar algumas perguntas sobre heranças ou doações que o agregado tenha recebido. Alguma vez algum membro do agregado recebeu uma herança ou uma doação, incluindo dinheiro ou quaisquer outros ativos (DE ALGUÉM QUE NÃO FAZ PARTE DO AGREGADO ACTUAL)?

[Considerar apenas heranças ou doações de montante considerável ou seja que tenham tido um impacto significativo na situação financeira do agregado. Não incluir aqui doações recebidas regularmente.]

[HH0100]

1. Sim ► 8.02

2. Não ► 8.08

F8. Recusa ► 8.08

F9. Não sabe ► 8.08

8.02 Quantas doações ou heranças recebeu?

[Diferentes bens recebidos de uma mesma pessoa no mesmo momento do tempo devem ser tratados como uma mesma herança ou doação.]

[HH0110] (2 dígitos) ► Filtro 8.2

F8. Recusa ► 8.08

F9. Não sabe ► 8.08

Início do CICLO 12 – Doações ou heranças

FILTRO 8.2:

[HH0110] = 1 ► 8.03a; [HH0110] = 2 ► 8.03b; [HH0110] = 3 ► 8.03c; [HH0110] > 3 ► 8.03d

8.03a Agora irei efetuar algumas perguntas sobre esta herança ou doação. O que recebeu constituiu uma doação ou uma herança?

8.03b Agora irei efetuar algumas perguntas sobre cada uma destas dois doações ou heranças. Vamos começar por aquela que tem um valor mais elevado. O que recebeu constituiu uma doação ou uma herança?

8.03c Agora irei efetuar algumas perguntas sobre cada uma destas três doações ou heranças. Vamos começar por aquela que tem um valor mais elevado. O que recebeu constituiu uma doação ou uma herança?

[HH050x] (x=1,2,3)

- 1. Doação
- 2. Herança
- F8. Recusa
- F9. Não sabe

8.04 Em que ano foi recebida a doação ou herança?

[HH020x] (x=1,2,3) (4 dígitos)

- F8. Recusa
- F9. Não sabe

8.05 Da seguinte lista, que tipos de ativos foram recebidos?

[HH030x] (x=1,2,3)

| | Opção de resposta | 1. Sim | 2. Não |
|-----------|---------------------------------------|--------|--------|
| [HH030xa] | a. Dinheiro | | |
| [HH030xb] | b. Imóvel | | |
| [HH030xc] | c. Utilização de um imóvel (usufruto) | | |
| [HH030xd] | d. Terreno | | |
| [HH030xe] | e. Negócio | | |
| [HH030xf] | f. Ações ou outros títulos | | |
| [HH030xg] | g. Jóias, mobílias, peças de arte | | |
| [HH030xh] | h. Seguro de vida | | |
| [HH030xi] | i. Carro ou outro veículo | | |
| [HH030xj] | j. Outros ativos (especificar) _____ | | |

- F8. Recusa
- F9. Não sabe

8.06 Qual era o valor da [DOAÇÃO OU HERANÇA X] no momento em que foi recebida?

[No caso de ter recebido como herança ou doação o usufruto de um imóvel deve incluir o valor que teria o arrendamento anual do imóvel (no momento em que o recebeu) multiplicado pelo número de anos total que prevê que terá direito ao usufruto desde que o recebeu.]

[HH040x] (x=1,2,3) €

Ou de [HH040x_min] € a [HH040x_max] €

Ou escalão [HH040x_esc] [tabela Anexo 2]

F8. Recusa

F9. Não sabe

8.07 Qual é a relação da pessoa que efetuou a doação ou herança com o(a) [Nome do Representante do alojamento]?

[HH060x] (x=1,2,3)

1. Avós da parte da mãe
2. Avós da parte do pai
3. Pais
4. Filhos
5. Outros parentes
6. Outros (especificar) _____

F8. Recusa

F9. Não sabe

Fim do CICLO 12 – Doações ou heranças

8.08 No futuro, algum membro do agregado espera receber uma doação ou herança (POR PARTE DE ALGUÉM DE FORA DO AGREGADO)?

[HH0700]

1. Sim
 2. Não
- F8. Recusa
- F9. Não sabe

SECÇÃO 9 – CONSUMO E POUPANÇA

9.01 Colocam-se agora algumas perguntas sobre o consumo do agregado. Qual é o VALOR MÉDIO MENSAL aproximado das despesas REGULARES do agregado com a alimentação e bebidas, CONSUMIDAS EM CASA?

[Inclua a despesa com alimentação e bebidas preparadas em casa mas consumidas fora de casa.]

[HI0100] €

Ou de [HI0100_min] € a [HI0100_max] €

Ou escalão [HI0100_esc] [tabela Anexo 1]

F8. Recusa

F9. Não sabe

9.02 Qual é o VALOR MÉDIO MENSAL aproximado das despesas REGULARES do agregado com a alimentação e bebidas, CONSUMIDAS FORA DE CASA, ou seja, em restaurantes, cantinas, cafetarias e similares?

[HI0200] €

Ou de [HI0200_min] € a [HI0200_max] €

Ou escalão [HI0200_esc] [tabela Anexo 1]

F8. Recusa

F9. Não sabe

9.03 Qual é o VALOR MÉDIO MENSAL aproximado das despesas REGULARES do agregado com SERVIÇOS CORRENTES, tais como água, eletricidade, gás, telefone, telemóveis, televisão e internet?

[HI0210] €

Ou de [HI0210_min] € a [HI0210_max] €

Ou escalão [HI0210_esc] [tabela Anexo 1]

F8. Recusa

F9. Não sabe

9.04 O agregado tem habitualmente OUTROS ENCARGOS REGULARES com a compra de bens e serviços tais como despesas de educação, despesas de saúde, despesas com pessoal doméstico, transportes, combustíveis, vestuário, despesas com cultura, etc.?

[NÃO INCLUIR rendas de imóveis, prestações de empréstimos, prémios de seguros, contribuições para fundos de pensões nem pagamentos de impostos. NÃO INCLUIR pagamentos pontuais (tais como a compra de um carro, eletrodomésticos, etc.).]

[HNI0200]

- 1. Sim
- 2. Não ➔ 9.06
- F8. Recusa ➔ 9.06
- F9. Não sabe ➔ 9.06

9.05 Qual é o VALOR MÉDIO MENSAL aproximado da despesa do seu agregado com esses encargos?

[Considere a despesa que efetuou em média por mês nos últimos 12 meses.]

[HNI0210] €

Ou de [HNI0210_min] € a [HNI0210_max] €

Ou escalão [HNI0210_esc] [tabela Anexo 1]

- F8. Recusa
- F9. Não sabe

9.06 Considerando os últimos 12 meses, quanto gastou o seu agregado no total com férias? Inclua transporte, alojamento, refeições, entretenimento, etc.

[HI0230] €

Ou de [HI0230_min] € a [HI0230_max] €

Ou escalão [HI0230_esc] [tabela Anexo 1]

- F8. Recusa
- F9. Não sabe

9.07 Finalmente, qual é o VALOR MÉDIO MENSAL aproximado das despesas REGULARES do seu agregado com bens de consumo e serviços correntes? Inclua as despesas que referiu nas perguntas anteriores e outras despesas regulares que tenha na compra de bens e pagamento de serviços (por exemplo, produtos de higiene e limpeza, vestuário, despesas com cultura, etc.)?

[NÃO INCLUIR rendas de imóveis, prestações de empréstimos, prémios de seguros, contribuições para fundos de pensões, nem pagamentos de impostos. NÃO INCLUIR pagamentos pontuais (tais como a compra de um carro, eletrodomésticos, etc.). INCLUIR o equivalente mensal à despesa em férias efetuada habitualmente num ano.]

[HI0220] €

Ou de [HI0220_min] € a [HI0220_max] €

Ou escalão [HI0220_esc] [tabela Anexo 1]

- F8. Recusa
- F9. Não sabe

9.08 O agregado efetua habitualmente pagamentos REGULARES a PESSOAS FORA DO AGREGADO (tais como pensões de alimentos, ajuda a familiares ou a outras pessoas que não fazem parte do agregado, etc.)?

[HI0300]

- 1. Sim
- 2. Não ➤ 9.10
- F8. Recusa ➤ 9.10
- F9. Não sabe ➤ 9.10

9.09 Qual o VALOR MÉDIO MENSAL aproximado despendido pelo seu agregado com estes pagamentos?

[HI0310] €

Ou de [HI0310_min] € a [HI0310_max] €

Ou escalão [HI0310_esc] [tabela Anexo 1]

- F8. Recusa
- F9. Não sabe

9.10 Nos últimos 12 meses, o agregado deu alguma OUTRA AJUDA FINANCEIRA a pessoas de outros agregados, como por exemplo familiares ou amigos? Considere aqui ajuda em DINHEIRO ou CONTAS PAGAS que não tenha incluído na pergunta anterior por se tratarem de pagamentos NÃO REGULARES.

[HNI0350]

- 1. Sim
- 2. Não ➤ 9.12
- F8. Recusa ➤ 9.12
- F9. Não sabe ➤ 9.12

9.11 Considerando os últimos 12 meses, quanto gastou o seu agregado no TOTAL DESSE PERÍODO com essa ajuda?

[HNI0360] €

Ou de [HNI0360_min] € a [HNI0360_max] €

Ou escalão [HNI0360_esc] [tabela Anexo 1]

- F8. Recusa
- F9. Não sabe

9.12 As próximas perguntas relacionam-se com o comportamento do agregado em relação à poupança.

Quais são os motivos que o agregado considera mais importantes para poupar?

[HI0400z]

1. Aquisição de habitação própria
2. Outras aquisições de grande montante (outras residências, veículos, mobiliário, etc.)
3. Criar uma empresa privada ou financiar investimentos numa empresa já existente
4. Investir em ativos financeiros
5. Proteção contra acontecimentos inesperados
6. Amortização de dívidas
7. Provisões para a velhice
8. Viagens/férias
9. Educação/apoio a filhos ou netos
10. Bens legados a filhos/netos
11. Tirar partido de subsídios estatais ou de deduções fiscais
12. Outro (especificar) _____
- F8. Recusa
- F9. Não sabe

9.13 Poderia afirmar que as despesas REGULARES do agregado, ao longo dos últimos 12 meses, foram superiores, inferiores ou iguais, às de um ano “normal”?

[HI0500]

1. Superiores ao normal
2. Inferiores ao normal
3. Normais
- F8. Recusa
- F9. Não sabe

9.14 Considera que as despesas REGULARES do agregado, ao longo dos últimos 12 meses, foram superiores, semelhantes ou inferiores ao rendimento do agregado?

[HI0600]

1. Superiores ao rendimento ►►9.15b
2. Semelhantes ao rendimento ►►9.17
3. Inferiores ao rendimento ►►9.15a
- F8. Recusa ►►-9.17
- F9. Não sabe ►►-9.17

9.15a Disse-me que as despesas REGULARES do agregado nos últimos 12 meses foram inferiores ao rendimento. Quanto poupou aproximadamente no total dos últimos 12 meses, ou seja, quanto dinheiro lhe sobrou depois de ter pago as despesas REGULARES?

9.15b Disse-me que as despesas REGULARES do agregado nos últimos 12 meses foram superiores ao rendimento. Quanto gastou a mais face ao seu rendimento no total dos últimos 12 meses ou seja qual o valor das despesas REGULARES que não conseguiu pagar com o seu rendimento?

[HOI0700] € ➤ Filtro 9.1

Ou de [HOI0700_min] € a [HOI0700_max] € ➤ Filtro 9.1

Ou escalão [HOI0700_esc] [tabela Anexo 2] ➤ Filtro 9.1

F8. Recusa ➤ Filtro 9.1

F9. Não sabe ➤ Filtro 9.1

FILTRO 9.1:

[HI0600] = 1 ➤ 9.16; [HI0600] = 3 ➤ 9.17

9.16 Como conseguiu pagar essas despesas?

[HI0700z]

1. Vendeu ativos
2. Utilizou um cartão de crédito/utilizou crédito a descoberto
3. Contraíu um empréstimo adicional
4. Utilizou as poupanças
5. Recorreu a familiares ou amigos
6. Deixou algumas contas por pagar
7. Outro (especificar) _____

F8. Recusa

F9. Não sabe

9.17 Nos últimos três anos considera que o montante que poupou foi inferior, igual ou superior ao habitual?

[Caso não tenha poupado nos últimos 3 anos e anteriormente costumasse poupar, selecione a opção 1. O montante utilizado para comprar casa é considerado poupança.]

[HOI0800]

1. Poupança inferior ao habitual ➤ 9.18
2. Poupança igual ao habitual ➤ 9.23
3. Poupança superior ao habitual ➤ 9.20

F8. Recusa ➤ 9.23

F9. Não sabe ►9.23

9.18 Poupar menos que o habitual por ter tido uma redução do rendimento, um aumento das despesas ou ambas as situações?

[HOI0900]

1. Redução de rendimento

2. Aumento de despesa

3. Ambas as situações

F8. Recusa

F9. Não sabe

9.19 Qual o principal motivo para nos últimos três anos ter poupado menos do que habitual? Vou ler-lhe as opções de resposta.

[HOI0910]

1. Foi forçado a poupar menos ►9.23

2. Decidiu poupar menos por ter menos incerteza quanto ao futuro ►9.23

3. Decidiu poupar menos por outros motivos (especificar) _____ ►9.23

F8. Recusa ►9.23

F9. Não sabe ►9.23

9.20 Poupar mais que o habitual por ter tido um aumento do rendimento, uma redução das despesas ou ambas as situações? Vou ler-lhe as opções de resposta.

[HOI1000]

1. Aumento de rendimento

2. Redução da despesa

3. Ambas as situações

F8. Recusa

F9. Não sabe

9.21 Qual o principal motivo para nos últimos três anos ter poupado mais do que habitual?

[HOI1010]

1. Poupar mais sem ter planeado

2. Decidiu poupar mais por ter mais incerteza quanto ao futuro

3. Decidiu poupar mais por outros motivos (especificar) _____

F8. Recusa

F9. Não sabe

9.22 Onde aplicou a poupança que efetuou a mais do que a habitual?

[RESPOSTA MÚLTIPLA. No caso dos empréstimos bancários, selecione a opção 4 apenas se efetuou amortizações extraordinárias, ou seja, pagamentos para além dos pagamentos mensais associados à prestação do empréstimo.]

[HOI1200z]

1. Aplicou em ativos reais (por exemplo, imóveis, negócios, automóveis)
2. Aplicou em depósitos ou Certificados do Aforro ou Certificados do Tesouro ou em numerário
3. Aplicou em outros ativos financeiros (por exemplo, fundos de investimento, planos de poupança reforma, ações, obrigações)
4. Efetuou amortizações extraordinárias de dívidas

F8. Recusa

F9. Não sabe

9.23 Imagine que recebe um prémio da lotaria igual ao rendimento mensal do seu agregado. Que percentagem desse rendimento é que gastava em compras de bens e serviços nos 12 meses seguintes? E que percentagem é que poupava ou usava para pagar dívidas? A soma das duas componentes deve ser 100%.

[Uma doação para fora do agregado deve ser considerada como consumo. Uma doação a um membro deste agregado deve ser registada de acordo com a utilização do dinheiro que esse membro faria.]

[HIZ040a] a. Parte que gastaria a consumir %

[HIZ040b] b. Parte que poupava, investia ou utilizava para pagar dívidas %

F8. Recusa

F9. Não sabe

9.24 Numa emergência, o agregado teria forma de obter apoio financeiro de amigos, de familiares ou de outras pessoas que não pertençam ao agregado?

[HI0800]

1. Sim
 2. Não
- F8. Recusa
- F9. Não sabe

SECÇÃO 10 – ENCERRAMENTO DA ENTREVISTA

10.1 Chegamos ao fim da entrevista. Considera que há algum aspeto que não tenha sido abordado e que pense ser relevante para a avaliação da situação financeira do agregado? Se sim, refira-o por favor.

[HP0200]

(texto) _____

2. Não tem nada a acrescentar

F8. Recusa

F9. Não sabe

Agradeço a sua disponibilidade. Tal como referi no início, toda a informação que prestou será tratada como confidencial.

Anexos

Anexo 1

- A Menos de 100 euros (menos de 20 contos)
- B Entre 100 e menos de 500 euros (20 - 100 contos)
- C Entre 500 e menos de 1 000 euros (100 - 200 contos)
- D Entre 1 000 e menos de 2 500 euros (200 - 500 contos)
- E Entre 2 500 e menos de 5 000 euros (500 - 1 000 contos)
- F Entre 5 000 e menos de 7 500 euros (1 000 - 1 500 contos)
- G Entre 7 500 e menos de 10 000 euros (1 500 - 2 000 contos)
- H Entre 10 000 e menos de 25 000 euros (2 000 - 5 000 contos)
- I Entre 25 000 e menos de 50 000 euros (5 000 - 10 000 contos)
- J Entre 50 000 e menos de 75 000 euros (10 000 - 15 000 contos)
- K Entre 75 000 e menos de 100 000 euros (15 000 - 20 000 contos)
- L Entre 100 000 e menos de 250 000 euros (20 000 - 50 000 contos)
- M Entre 250 000 e menos de 500 000 euros (50 000 - 100 000 contos)
- N Entre 500 000 e menos de 1 milhão euros (100 000 - 200 000 contos)

Anexo 2

- A Menos de 100 euros (menos de 20 contos)
- B Entre 100 e menos de 500 euros (20 - 100 contos)
- C Entre 500 e menos de 1 000 euros (100 - 200 contos)
- D Entre 1 000 e menos de 2 500 euros (200 - 500 contos)
- E Entre 2 500 e menos de 5 000 euros (500 - 1 000 contos)
- F Entre 5 000 e menos de 7 500 euros (1 000 - 1 500 contos)
- G Entre 7 500 e menos de 10 000 euros (1 500 - 2 000 contos)
- H Entre 10 000 e menos de 25 000 euros (2 000 - 5 000 contos)
- I Entre 25 000 e menos de 50 000 euros (5 000 - 10 000 contos)
- J Entre 50 000 e menos de 75 000 euros (10 000 - 15 000 contos)
- K Entre 75 000 e menos de 100 000 euros (15 000 - 20 000 contos)
- L Entre 100 000 e menos de 250 000 euros (20 000 - 50 000 contos)
- M Entre 250 000 e menos de 500 000 euros (50 000 - 100 000 contos)
- N Entre 500 000 e menos de 1 milhão euros (100 000 - 200 000 contos)
- O Entre 1 milhão e menos de 5 milhões de euros (200 000 - 1 milhão contos)
- P Entre 5 e menos de 10 milhões de euros (1 - 2 milhões contos)
- Q Entre 10 e menos de 25 milhões de euros (2 - 5 milhões contos)
- R Entre 25 e menos de 50 milhões de euros (5 - 10 milhões contos)
- S Entre 50 e menos de 100 milhões de euros (10 - 20 milhões contos)
- T Mais de 100 milhões de euros (mais de 20 milhões contos)

INFORMAÇÃO DO EDIFÍCIO

Este módulo é preenchido pelo entrevistador com base em observação direta, para todos os alojamentos exceto aqueles em que a SITUAÇÃO DO ALOJAMENTO = 5, 6, 11 ou 12. No caso das entrevistas conseguidas (RESULTADO DA ENTREVISTA = 1) começa com F0; nas restantes começa com F1. Durante o preenchimento, o entrevistador não deverá estar na presença de qualquer membro do agregado.

F0. Disponibilidade para preencher agora a informação do edifício e o questionário de avaliação. Pretende preencher agora a informação do edifício e o questionário de avaliação?

1. Sim
2. Não ➤ Quadro IX - Caracterização do contacto/entrevista (CAPI)

A ENTREVISTA FICA INVÁLIDA ENQUANTO O ENTREVISTADOR NÃO EFETUAR O PREENCHIMENTO DESTA INFORMAÇÃO.

F1. Tipo de edifício

[SC0100]

1. Edifício clássico, construído para possuir 1 ou 2 alojamentos familiares – Moradia isolada
2. Edifício clássico, construído para possuir 1 ou 2 alojamentos familiares – Moradia geminada ou em banda
3. Edifício clássico, construído para possuir 3 ou mais alojamentos familiares – Edifício de apartamentos.
4. Outro tipo

F2. Edifício - Aparência exterior

[SC0400]

1. Em muito bom estado
2. Em bom estado
3. Com alguma degradação
4. Muito degradado

F3. Edifício - Comparação com outros edifícios na zona

[SC0500]

1. O edifício é pior que os que estão na vizinhança
2. O edifício é tão bom como os que estão na vizinhança
3. O edifício é melhor do que os que estão na vizinhança
4. Não se avistam outros edifícios

F4. Edifício - Medidas de segurança

[SC0700z]

| | Opção de resposta | 1. Sim | 2. Não |
|-----------|---------------------------|--------|--------|
| [SC0700a] | a. Porteiro | | |
| [SC0700b] | b. Segurança | | |
| [SC0700c] | c. Condomínio fechado | | |
| [SC0700d] | d. Intercomunicador | | |
| [SC0700e] | e. Porta | | |
| [SC0700f] | f. Portão fechado e cerca | | |
| [SC0700g] | g. Cão | | |

SECÇÃO G – QUESTIONÁRIO DE AVALIAÇÃO DA ENTREVISTA

O entrevistador não deverá estar na presença de qualquer membro do agregado!

G.01 Onde se realizou a entrevista?

[HOR0200]

- 1 - No interior do alojamento ➤ D.02
- 2 - À porta do alojamento ➤ D.03
- 3 - Noutro alojamento ➤ D.03
- 4 - No trabalho ➤ D.03
- 5 - Noutro local (por exemplo, num café) ➤ D.03

G.02 Pode descrever as condições no interior da residência?

[HR0200]

- 1. Excelentes
- 2. Boas
- 3. Razoáveis
- 4. Fracas

G.03 O entrevistado demonstrou desconfiança relativamente ao inquérito antes de começar a responder ao questionário?

[HR0300]

- 1. Nenhuma
- 2. Alguma
- 3. Desconfiança total

G.04 O entrevistado demonstrou desconfiança relativamente ao inquérito após a entrevista?

[HR0400]

- 1. Nenhuma
- 2. Alguma
- 3. Desconfiança total

G.05 Como classificaria a compreensão das perguntas demonstrada pelo entrevistado?

[HR0500]

- 1. Excelente
- 2. Boa
- 3. Razoável

4. Fraca

G.06 Como classificaria o grau de fiabilidade das informações sobre rendimento e património, fornecidas pelo entrevistado?

[HR0600]

1. Fidedignas
2. Razoáveis
3. Pouco rigorosas

G.07 Como avalia a capacidade demonstrada pelo entrevistado de expressar montantes em euros (por outras palavras, o entrevistado ainda efetuou cálculos em escudos)?

[HR0700]

1. Excelente
2. Boa
3. Razoável
4. Fraca

G.08 Como classificaria a facilidade de resposta do entrevistado?

[HR0800]

1. Muito fácil
2. Relativamente fácil
3. Normal
4. Difícil
5. Muito difícil

G.09 Como classificaria a capacidade de expressão do entrevistado?

[HR0900]

1. Excelente
2. Boa
3. Razoável
4. Fraca

G.10 Em geral, qual o grau de interesse demonstrado durante a entrevista?

[HR1000]

1. Muito elevado

2. Acima da média
3. Médio
4. Abaixo da média
5. Muito baixo

G.11 Estiveram presentes outras pessoas durante a entrevista?

[HR1100x]

[RESPOSTA MÚLTIPLA.]

1. Crianças com menos de 6 anos
2. Crianças com 6 anos ou mais
3. Cônjuge/Companheiro
4. Outros parentes
5. Outros adultos
6. Mais ninguém

G.12 Quantas pessoas forneceram informações durante a entrevista?

[HR1200]

1. Apenas o respondente (representante ou o substituto)
2. O representante do alojamento e o seu cônjuge/companheiro
3. O representante do alojamento e outro(s) membro(s) do agregado
4. Substituto e membro(s) do agregado

G.13 O entrevistado consultou alguma documentação para responder às perguntas?

[HR1300]

1. Sim, frequentemente
2. Sim, às vezes
3. Sim, raramente
4. Não, nunca ➤ D.14

G.14 Que documentos consultou o entrevistado?

[HR1400x] (x=a,b,...,w)

- a. Documentos referentes a pensões
- b. Extratos de conta
- c. Registos de investimentos/comerciais
- d. Documentos relativos a empréstimos
- e. Cartões de crédito/extratos de contas de cartão de crédito
- f. Livros de cheques /registos de cheques

- g. Registos relativos ao rendimento
- h. Computador de secretária/computador pessoal/computador portátil
- i. Declarações/Observações/documentos escritos à mão
- j. Seguro de saúde/de vida
- k. Declarações de imposto sobre o rendimento
- l. Documentação relativa ao pagamento de impostos
- m. Secretário/contabilista/consultor financeiro
- n. Recibos de renda/contratos de arrendamento de apartamentos
- o. Registos imobiliários
- p. Cheques da segurança social/declarações da segurança social
- q. Registos de pessoal/manuais de pessoal/registos sindicais
- r. Documentos relativos a heranças
- s. Documentação variada
- t. Documentos governamentais variados
- u. Documentos pessoais variados
- v. Outros documentos (especificar por escrito) _____
- w. Alguns documentos de conteúdo desconhecido

G.15 Considera que houve informações que o entrevistado possa não ter prestado, tenha duplicado ou indicado de forma indevida, ou ocasiões em que as respostas do entrevistado possam ter sido incoerentes? Deve referir as designações das variáveis e descrever os elementos que considere terem sido indevida ou erradamente prestados, duplicados, etc.

[HR1500]

[Descritivo: texto (255 carateres)] _____

G.16 O que gostaria de realçar relativamente à residência principal do agregado, à realização da entrevista, à forma como o entrevistado respondeu às suas perguntas ou a qualquer outro dado que considere relevante?

[HR1600]

[Descritivo: texto (255 carateres)] _____

QUESTIONÁRIO DE RECUSA

B1. Quando ocorreu a recusa?

1. Antes do início da entrevista
2. Durante a entrevista
3. Não compareceu na data combinada/agendada

B2. Chegou a identificar algum indivíduo do agregado contactado?

1. Sim
2. Não ► Quadro IX - Caracterização do contacto/entrevista (CAPI)

B3. A atitude do(s) indivíduo(s) contactados foi agressiva?

1. Sim
2. Não

B4. Chegou a explicar o que pretendia e quais eram os objetivos do inquérito?

1. Sim
2. Não

B5. Chegou a entender os motivos da recusa?

1. Sim
2. Não ► Quadro IX - Caracterização do contacto/entrevista (CAPI)

B6. Quais os motivos da recusa?

1. Não tem tempo para responder
2. Está farto de responder a inquéritos
3. Não quer responder ao INE
4. Não confia no INE
5. Nunca demonstrou disponibilidade para responder
6. Recusa - Porteiro
7. Recusa - Desacordo com o tema do inquérito
8. Outro motivo

► Módulo E – Informação do edifício pergunta E1