

DEPARTAMENTO DE ESTATÍSTICAS DEMOGRÁFICAS E SOCIAIS
SERVIÇO DE ESTATÍSTICAS DAS CONDIÇÕES DE VIDA

INQUÉRITO À SITUAÇÃO FINANCEIRA DAS FAMÍLIAS

QUESTIONÁRIO
2020

ÍNDICE

BLOCO COMUM.....	3
SECÇÃO 0 - INDIVÍDUOS RESIDENTES NO ALOJAMENTO; AGREGADO SELECIONADO; RESPONDENTE.....	8
MEMBROS DO AGREGADO.....	12
\ Início do CICLO 1 – Composição do agregado (perguntas sobre cada um dos membros do agregado).....	12
SECÇÃO 1 – CARACTERIZAÇÃO SOCIODEMOGRÁFICA	15
\ Início do CICLO 2 – Caraterização sociodemográfica (de cada um dos membros do agregado).....	15
SECÇÃO 2 – ATIVOS NÃO FINANCEIROS E SEU FINANCIAMENTO	22
\ Início do CICLO 3 – Empréstimos com garantia da residência (relativo aos três empréstimos de valor mais elevado)	28
\ Início do CICLO 4 – Imóveis para além da residência (relativo aos três imóveis de valor mais elevado)	35
\ Início do CICLO 5 – Empréstimos que usam outros imóveis como garantia (relativo aos três empréstimos de valor mais elevado)	38
SECÇÃO 3 – OUTRAS DÍVIDAS E ACESSO A CRÉDITO	47
\ Início do CICLO 6 – Empréstimos de familiares ou amigos (relativo aos três empréstimos de valor mais elevado).....	49
\ Início do CICLO 7 – Outros empréstimos não garantidos (relativo aos três empréstimos de valor mais elevado)	52
SECÇÃO 4 – PARTICIPAÇÃO EM NEGÓCIOS E ACTIVOS FINANCEIROS	60
\ Início do CICLO 8 – Investimentos em negócios com participação ativa	60
SECÇÃO 5 – EMPREGO.....	72
\ Início do CICLO 9 – Dados individuais económicos dos membros do agregado com 16 ou mais anos	72
SECÇÃO 6 – DIREITOS SOBRE PENSÕES E SEGUROS DE VIDA.....	83
\ Início do CICLO 10 – Pensões associadas à atividade profissional	89
\ Início do CICLO 11 – Planos voluntários de pensões	93
SECÇÃO 7 – RENDIMENTOS.....	96
SECÇÃO 8 – HERANÇAS E DOAÇÕES	106
\ Início do CICLO 12 – Doações ou heranças.....	106
SECÇÃO 9 – CONSUMO E POUPANÇA	109
SECÇÃO P – IMPACTO DA PANDEMIA NA SITUAÇÃO FINANCEIRA DA FAMÍLIA	117
\ Início do CICLO 13 – COVID19 - Desemprego	117
\ Início do CICLO 14 – COVID19 – Redução total ou parcial do rendimento	118
SECÇÃO 10 – ENCERRAMENTO DA ENTREVISTA	123
Anexos	124
SECÇÃO G – QUESTIONÁRIO DE AVALIAÇÃO DA ENTREVISTA	125

BLOCO COMUM

Bloco Comum CATI para GPIE

[INTRO1]

BC0

Bom Dia/Boa Tarde/Boa Noite}, o meu nome é {nome_entrevistador}, sou entrevistador do *[Instituto Nacional de Estatística (INE)/OU Serviço Regional de Estatística dos Açores (SREA)/OU Direção Regional de Estatística da Madeira (DREM)]* .

Este alojamento foi selecionado para responder ao {nome_inquérito}, tendo sido enviada, há alguns dias, uma informação sobre a realização desta entrevista.

Lembro que todas as respostas são anónimas e não serão utilizadas de forma individual.

→ [INTRO 4]

[INTRO4]

Antes de começar a entrevista gostaria de verificar alguns dados relacionados com este alojamento. → [DISPLAY_MORADA]

[DISPLAY_MORADA]

BC1_1 Verifique a morada do alojamento:

____ [Apresentar a morada completa] _____ → [CONF_MORADA]

[CONF_MORADA]

Esta morada encontra-se correta?

- | | |
|--|----------------------------|
| 1 Sim | 1 <input type="checkbox"/> |
| 2 Não, a morada apresenta incorreções ou está incompleta | 2 <input type="checkbox"/> |
| 3 Não foi possível a confirmação | 3 <input type="checkbox"/> |

Filtro_BC1_4

Se [TIPO_ENTR_PROPRIA]=CATI AND [CONF_MORADA]=2 → Botão Proposta FNA → [PROSSEGUE_FNA]

Else → Filtro_BC2_1

[PROSSEGUE_FNA]

BC1_4 Apesar de aguardar o resultado da proposta de alteração de morada no FNA, pretende prosseguir a entrevista?

- | | | |
|-------|----------------------------|---------------------------|
| 1 Sim | 1 <input type="checkbox"/> | → Filtro_BC2_1 |
| 2 Não | 2 <input type="checkbox"/> | → [BC_PAUSA] → Botão SAIR |

[BC_PAUSA]

BC1_4.VA1 Pausa

- | | |
|-------|----------------------------|
| 1 Sim | 1 <input type="checkbox"/> |
| 2 Não | 2 <input type="checkbox"/> |

Filtro_BC2_1

Se [CONF_MORADA]=1,3 → [CONF_RESID]

Se [PROSSEGUE]=1 → [CONF_RESID]

Else → Filtro_BC2_2

☐

[CONF_RESID]

BC2_1 Confirma que se trata de um alojamento utilizado como residência principal/habitual?

- | | |
|-------|----------------------------|
| 1 Sim | 1 <input type="checkbox"/> |
| 2 Não | 2 <input type="checkbox"/> |

Filtro_BC2_2

Se [CONF_RESID]=1 → Imputa [V0110]=1 → INTRO 5 → [CONF_ALOJ] a)

Se [CONF_RESID]=2 → [V0110]

[V0110]

BC2_2 Qual a situação do alojamento?

1 Residência principal	1 <input type="checkbox"/>
2 Residência secundária	2 <input type="checkbox"/>
3 Não ocupado	3 <input type="checkbox"/>
5 Devoluto - Para demolição	5 <input type="checkbox"/>
96 Inexistente - Demolido	96 <input type="checkbox"/>
6 Inexistente erro dos censos	6 <input type="checkbox"/>
7 Inexistente Associado	7 <input type="checkbox"/>
10 Ocupado para outros fins	10 <input type="checkbox"/>
11 Inlocalizável	11 <input type="checkbox"/>
12 Inacessível	12 <input type="checkbox"/>

Filtro_BC2_3

Se [V0110]= 5, 96, 6, 7, 10, 12

→ Imputa ([CONF_ALOJ]=2 And [NOME]= REPRESENTANTE FAMILIA)

→ Limpa ([TELEFONE] And [TELEFONE1] And [TELEFONE2] And [TELEFONE3] And [TELEFONES_NSNR]) → [V0110_TXT]

Se [V0110]=2 → [V0110_RS]→ [CONF_ALOJ] a)

Se [V0110]=3 → [V0110_NO]→ [CONF_ALOJ] b)

[V0110_RS]

BC2_3 Qual o principal motivo que originou a alteração da situação do alojamento? (sem o qual não teria havido a alteração da situação do alojamento)

- | | | |
|--|----------------------------|------------------|
| 1 Mudança dos residentes para outro alojamento, mas mantém este alojamento para uso sazonal | 1 <input type="checkbox"/> | |
| 2 Mudança dos residentes para o estrangeiro, mas mantém este alojamento para uso sazonal | 2 <input type="checkbox"/> | |
| 3 Os ocupantes do alojamento são todos estudantes ou trabalhadores e esta não é a sua residência principal | 3 <input type="checkbox"/> | |
| 4 Outro motivo | 4 <input type="checkbox"/> | → [V0110_RS_TXT] |

[V0110_RS_TXT]

BC2_3.1 Descreva qual o outro motivo

→ [INTROS] → [CONF_ALOJ] a)

[V0110_NO]

BC2_4 Qual o principal motivo que originou a alteração da situação do alojamento? (sem o qual não teria havido a alteração da situação do alojamento)

- | | | |
|--|----------------------------|------------------|
| 8 Mudança dos residentes para outro alojamento e não mantém este alojamento para uso sazonal | 8 <input type="checkbox"/> | |
| 3 Mudança dos residentes para um lar | 3 <input type="checkbox"/> | |
| 4 Falecimento dos residentes / Em partilhas | 4 <input type="checkbox"/> | |
| 5 Alojamento sujeito a penhora ou na posse de um banco ou situação similar | 5 <input type="checkbox"/> | |
| 7 Para venda, arrendamento | 7 <input type="checkbox"/> | |
| 6 Outro motivo | 6 <input type="checkbox"/> | → [V0110_NO_TXT] |

[V0110_NO_TXT]

BC2_4.1 Descreva qual o outro motivo

→ [INTROS]

[V0110_TXT]

BC2_5 Por favor, especifique:

→ FIM → Modo de Contacto

[INTROS]

Indique ou corrija, se necessário, os dados de contacto do representante do alojamento.
Toda a informação prestada é confidencial e será utilizada apenas para fins estatísticos, não sendo divulgada a terceiros.

[CONF_ALOJ]

BC3_1

(a) O(a) Sr(a) [AM_NOME] mantém-se como representante deste alojamento?
(b) Para contactos futuros, mantém-se o(a) Sr(a) [AM_NOME]?

- | | | |
|--|----------------------------|---|
| 1 Sim | 1 <input type="checkbox"/> | → Imputa [NOME]=[AM_NOME]
→ Filtro_BC4 |
| 2 Não | 2 <input type="checkbox"/> | → [DISPLAY_NOME] → [NOME_A] |
| 3 Sim mas é necessário corrigir o nome | 3 <input type="checkbox"/> | → [DISPLAY_NOME] → [NOME_B] |

[NOME]

BC3_1.VA1

Nome do representante do alojamento

[DISPLAY_NOME]

____ [Apresentar nome do representante do alojamento] _____

[NOME_A]

BC3_2 Qual o nome do representante do alojamento?

____ [Registar nome do representante do alojamento] _____

[NOME_A_NSNR]

9 |__| REPRESENTANTE DE FAMÍLIA

Imputação automática:

If[NOME_A]<>Null → Imputa [NOME]=[NOME_A]
If[NOME_A_NSNR]<>Null → Imputa [NOME]=[NOME_A_NSNR]

[NOME_B]

Corrija o nome do representante do alojamento

[DISPLAY_NOME]

____ [Apresentar o nome anterior e permitir edição para alteração] _____

Imputação automática:

If[NOME_B]<>Null → Imputa [NOME]=[NOME_B]

Filtro_BC4

Se ([V0110]=1, 2 Or 3 And (([TELEFONE] And [TELEFONE1] And [TELEFONE2] And [TELEFONE3])=Null) → [TELEFONES] a)
Se (([V0110]=1, 2 Or 3) And (([TELEFONE] And [TELEFONE1] And [TELEFONE2] And [TELEFONE3])<>Null) → [TELEFONES]
a)
Else → Filtro_BC5

[TELEFONES]

BC4

(a) Indique o(s) telefone(s) de contacto:

[para opção b) apresentar telefones anteriores e permitir edição para alteração]

[TELEFONE]

Telefone ou telemóvel preferencial | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ |

[TELEFONE1]

Telefone ou telemóvel alternativo | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ |

[TELEFONE2]

Telefone 3 | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ |

[TELEFONE3]

Telefone 4 | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ |

Filtro_BC4.1

Se [TELEFONE] Or [TELEFONE1] Or [TELEFONE2] Or [TELEFONE3] Or [TELEFONE4]<>Null → Imputa
[TELEFONES_NSNR]=1 → Filtro_BC5
Se ((([TELEFONE] Or [TELEFONE1] Or [TELEFONE2] Or [TELEFONE3])=Null) → [TELEFONES_NSNR]
Else → Filtro_BC5

[TELEFONES_NSNR]	BC4.1	1 Tem telefone	1 <input type="checkbox"/>
		2 Não tem telefone	2 <input type="checkbox"/>
		3 Não quer dar o número de telefone	3 <input type="checkbox"/>

Filtro_BC5

Se ([V0110]=1, 2 Or 3) And [E_MAIL] =Null} → [E_MAILS] a)

Se ([V0110]=1, 2 Or 3) And [E_MAIL] <>Null} → [E_MAILS] a)

Else → Filtro_BC6

[E_MAILS]

BC5

(a) Indique um email para contacto:

[E_MAIL] _____ [Registar email ou Apresentar o email e permitir edição para alteração] _____

Filtro_BC5_1

Se [E_MAIL] <>Null → Imputa [E_MAIL_NSNR]=1 → Filtro_BC6_1

Se [E_MAIL] =Null → [E_MAIL_NSNR]

Else → Filtro_BC6_1

[E_MAIL_NSNR]	BC5_1	1 Tem email	1 <input type="checkbox"/>
		2 Não tem email	2 <input type="checkbox"/>
		3 Não quer dar o email	3 <input type="checkbox"/>
		4 Não sabe o email	4 <input type="checkbox"/>

Filtro_BC6_1

Se ((TIPO_ENTR_PROPRIA)=CATI) And [V0110]=1 And [V0130]=1 And [NUM_ENTREV]=1 → [CONF_CIRCULAR]

Se ((TIPO_ENTR_PROPRIA)=CATI) And ([V0110]=1 And [V0130]=1 And [NUM_ENTREV]<>1 And [ENVIO_CARTA]=1) → [CONF_CIRCULAR]

Else → IDENTIFICAÇÃO DAS PESSOAS RESIDENTES

[CONF_CIRCULAR]

BC6 Diga-me, por favor, recebeu uma carta enviada pelo Instituto Nacional de Estatística (INE) e Banco de Portugal informando que o seu alojamento foi selecionado para responder ao inquérito?

1 Sim	1 <input type="checkbox"/>
2 Não	2 <input type="checkbox"/>

→ IDENTIFICAÇÃO DAS PESSOAS

SEPARADOR Resultado da entrevista

separador, esta variável está sempre disponível ao longo das entrevistas realizadas em alojamentos de residência privada

[V0130]

Separador Resultado da entrevista

CATI

- 1 Conseguida
- 2 Ausente → quest. de Ausente
- 3 Recusa
- 4 Recusa ao modo de recolha
- 5 Incapacidade de resposta devido a doença
- 6 Incapacidade de resposta devido a iliteracia
- 7 Incapacidade de resposta por desconhecimento da língua
- 8 Entregue em outro método de recolha

Questionário de Ausente

Questões aplicadas ao alojamento mediante classificação como Ausente ao Resultado da Entrevista (V0130=2)

Quest	Modo	Var	Cód.	Descritivo	Filtro
QA1.	CATI	VA010		Qual a razão das pessoas residentes estarem Ausentes?	V0110=1 and (V0130) = 2
			1	Por motivos profissionais - No país	
			2	Por motivos profissionais - Temporariamente no estrangeiro	
			3	Por motivo de doença - Hospitalização	
			4	Por motivo de doença - Em tratamentos	
			5	Por motivo de doença - Em recuperação em casa de familiares	
			6	Por motivo de doença - Outros motivos	
			7	Férias durante todo o período de recolha	
			9	Atenderam, mas evitaram a resposta não declarando a recusa	
			10	Não foi possível obter informação adicional	
			13	Agendamento sem possibilidade de resposta posterior	
			11	Outras razões	
QA1.1		VA010_Txt	Campo de texto	Por favor, especifique: _____	VA010= 6 or 11

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

C1. Indique, por favor, o nome das pessoas que vivem habitualmente neste alojamento, qualquer que seja a sua idade. Pense também nas pessoas que estão fora por razões de trabalho, estudos, doença, em viagem ou de 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 há um ano ou mais; 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	
...	

► Filtro A1

FILTRO A1:

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

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 18 anos. Apenas poderá ter menos de 18 anos se for emancipado ou economicamente independente.

[V0220]

Identificação do respondente: n.º de ordem

Indique o sexo e a data de nascimento das pessoas que residem no alojamento.

Começa por quem está a responder.

Sexo o(a) [membro do agregado]

[RA0200]

1. Masculino
2. Feminino

Data de nascimento (dia/mês/ano):

[V0310] ► Filtro A2

F9. Não sabe

Se não sabe a data de nascimento, indique a idade do(a) **[membro do agregado]**?

[RA0300] anos ➡ Filtro A2

[Se V0310 ≠ NULL a aplicação calcula automaticamente a RA0300]

FILTRO A2:

[RA0300]≠NULL AND [V0210_x]≠[V0290] ➡ Filtro A3; [RA0300]≠NULL AND [V0210_x] = [V0290] AND [V0310] ≤ [dia/mês da entrevista/2002] ➡ Filtro A3; [RA0300]≠NULL AND [V0210_x] = [V0290] AND [V0310] > [dia/mês da entrevista/2002] ➡ D3

D3. Representante com menos de 18 anos

AGRADECEMOS A COLABORAÇÃO PRESTADA MAS COMO O REPRESENTANTE TEM MENOS DE 18 ANOS ESTE AGREGADO NÃO REUNE CONDIÇÕES PARA RESPONDER A ESTE INQUÉRITO. ➡ Fim do questionário

C3. O orçamento para as despesas da casa e alimentação é o mesmo para todos os residentes no alojamento?

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. Assinale as pessoas com quem o(a) **[Representante do alojamento] partilha as despesas de alojamento e alimentação:**

[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	Sigla
01	[Nome/sigla do representante do alojamento]
02	
03	
04	
05	
...	
<input type="checkbox"/>	Não partilha com ninguém

[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 18 anos. Apenas poderá ter menos de 18 anos se for emancipado ou economicamente independente.

[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 ➤ C10
2. Amigo de um membro do agregado ➤ C10
3. Advogado ➤ C10
4. Contabilista ➤ C10
5. Conselheiro financeiro ➤ C10
6. Outro empregado do agregado familiar ➤ C10
7. Outra situação (especificar) _____ ➤ C10

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 agora a entrevista a(ao) **[Respondente do agregado selecionado]?**

[V0300]

1. Sim (Representante = Respondente) ➤➤ D1
2. Sim (Representante ≠ Respondente) ➤➤ D1
3. Não ➤➤ AGENDAR ENTREVISTA ➤➤ Secção F

MEMBROS DO AGREGADO

NESTA SECÇÃO O ENTREVISTADOR DEVE ESTAR NA PRESENÇA DO(A) [Nome do Respondente]

[Introdução]

Foi enviada pelo correio, há alguns dias, uma carta com informação sobre um inquérito que está a ser realizado pelo Banco de Portugal e pelo Instituto Nacional de Estatística. Trata-se do Inquérito à Situação Financeira das Famílias.

Este alojamento foi selecionado aleatoriamente para a amostra deste inquérito. A sua participação é muito importante para assegurar que a amostra é representativa dos agregados residentes em Portugal.

Poderá estar seguro de que toda a informação que prestar será considerada confidencial. Os nomes e a morada serão separados das respostas ao questionário. A informação recolhida será utilizada apenas para fins estatísticos.

Durante a maior parte da entrevista, vou colocar-lhe questões sobre as pessoas do agregado familiar que residem nesta morada, ou seja, sobre o agregado familiar do(a) [Representante do alojamento].

FILTRO A3:

[V0240_va] = 1 → imputa [V0301]=2, [V0314]=2, [V0320]=2 → 1.01; [V0240_va] > 1 AND [RA0300] <16
→ D5; ELSE → D4

Início do CICLO 1 – Composição do agregado (perguntas sobre cada um dos membros do agregado)

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 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:

[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<>1 AND [V0303] = NULL AND [V0315] = NULL AND [V0325] = NULL ➤ D7; ELSE ➤ Fim do ciclo 1

D7. 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)/ Enteadado(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

D8. 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: [\[Lista dos membros do agregado doméstico privado e da sua relação com o representante do alojamento\]](#)

[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].

1.02 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

Com que idade chegou a Portugal? [RA0500_0] idade

Em que ano chegou a Portugal? [RA0500_1] ano ► Filtro 1.1

F8. Recusa ► Filtro 1.1

F9. Não sabe ► Filtro 1.1

FILTRO 1.1:

[RA0300] < 16 ► Fim da entrevista; [RA0300] ≥ 16 ► 1.05;

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

[PA0100]

1. Solteiro
2. Casado
3. Viúvo
4. Divorciado

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 – Doutorado ➤ Filtro 1.3
- 12. Sem correspondência (anos/ níveis antigos) ➤ 1.06.1

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)
- 21. 3º ciclo do ensino recorrente
- 22. 6º ano das escolas técnicas
- 23. 3º ciclo liceal (7º ano dos liceus)
- 24. 7º ano dos seminários
- 25. Curso complementar liceal diurno
- 26. Curso complementar liceal noturno
- 27. Cursos complementares técnicos
- 28. Propedêutico
- 29. 12º ano - via ensino
- 30. 12º ano - via profissionalizante
- 31. Ensino secundário recorrente
- 32. 1º, 2º e 3º anos do ensino filosófico
- 33. Magistério primário
- 34. Curso de educadores de infância profissionalizados pelas ex-escolas de educadores de infância
- 35. Curso de regente agrícola
- 36. Curso de eletrotecnia e máquinas dos Institutos Industriais
- 37. Curso de eletrotecnia e máquinas do Instituto Técnico Militar
- 38. Curso de construções civis e minas dos Institutos Industriais
- 39. Curso de química laboratorial e industrial dos Institutos Industriais
- 40. Curso de contabilista dos Institutos Comerciais
- 41. Curso de contabilista do Instituto Técnico Militar

42. Curso de perito aduaneiro dos Institutos Comerciais
43. Curso de correspondente em línguas estrangeiras dos Institutos Comerciais
44. Curso de enfermagem complementar
45. Cursos de especialização em enfermagem
46. Curso de pedagogia e de administração para enfermeiros especialistas
47. Curso de enfermagem geral

1.06A Em que ano terminou a licenciatura?

Se o indivíduo tiver terminado mais do que uma licenciatura, considere a primeira.

[PA0200_a]  **►► Filtro 1.2**

F8. Recusa ► Filtro 1.3

F9. Não sabe ►►1.06A.1

1.06A.1 Há quantos anos terminou a licenciatura?

[PA0200 a1]  anos ➡ 1.06A.VA

F8. Recusa ► Filtro 1.3

F9. Não sabe ►► 1.06A.2



1.06A.2 Com que idade terminou a licenciatura?

[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 o pai 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) ► Filtro 1.5
- 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 ► FILTRO 1.6; 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 a mãe 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 ► Filtro 1.6
2. Ensino Básico - 1º ciclo, ou seja, 4º ou 5º ano de escolaridade completos ► Filtro 1.6
3. Ensino Básico - 2º ciclo, ou seja, 6º ou 7º ou 8º ano de escolaridade completos ► Filtro 1.6
4. Ensino Básico - 3º ciclo, ou seja, 9º ou 10º ou 11º ano de escolaridade completos ► Filtro 1.6
5. Ensino Secundário, ou seja, 12º ano de escolaridade completo ► Filtro 1.6
6. Ensino Pós-secundário, ou seja, cursos de especialização tecnológica não superior ► Filtro 1.6
11. Ensino Superior – Curso técnico superior profissional ► Filtro 1.6
7. Ensino Superior – Bacharelato ► Filtro 1.6
8. Ensino Superior – Licenciatura ► Filtro 1.6
9. Ensino Superior – Mestrado ► Filtro 1.6
10. Ensino Superior – Doutoramento ► Filtro 1.6
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) ► Filtro 1.6
- F8. Recusa ► Filtro 1.6
- F9. Não sabe ► Filtro 1.6

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] ► Filtro 1.6****FILTRO 1.6:****[PNA0600a] = 0 ► FILTRO 1.7; ELSE ► 1.09a****1.09a O PAI do(a) [membro do agregado] teve um emprego ou trabalho durante a sua vida ativa?****[PNA0700_1]**

1. Sim
2. Não ➤ Filtro 1.7
- F8. Recusa ➤ Filtro 1.7
- F9. Não sabe ➤ Filtro 1.7

1.09b 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)) ➤ Filtro 1.7

[PNA0700] (CPP - 10 (2 dígitos))

- F8. Recusa ➤ Filtro 1.7
- F9. Não sabe ➤ Filtro 1.7

FILTRO 1.7:

[PNA0600b] = 0 ➤ Fim do CICLO 2; ELSE ➤ 1.10a

1.10a A MÃE do(a) [membro do agregado] teve um emprego ou trabalho durante a sua vida ativa?

[PNA0701_1]

1. Sim
2. Não ➤ Fim do CICLO 2
- F8. Recusa ➤ Fim do CICLO 2
- F9. Não sabe ➤ Fim do CICLO 2

1.10b 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 carateres))

[PNA0701] (CPP - 10 (2 dígitos))

- 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.]

Caso tenha habitado a residência de uma forma intermitente, considerar a duração período mais recente]

[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] ≥ 2017) [▶ 2.03](#); ([HB0200] > 3 OR [HB0200_a] < 2017) [▶ 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] € ➡ 2.14

De [HB2300_min] € a [HB2300_max] € ➡ 2.14

Escalão [HB2300_esc] [tabela Anexo 1] ➡ 2.14

- F8. Recusa ➡ 2.14
- 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 escalo [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 | » Filtro 2.2 |
| 2. | De 2000 a 2009 | » Filtro 2.2 |
| 3. | Década de 1990 | » Filtro 2.2 |
| 4. | Década de 1980 | » Filtro 2.2 |
| 5. | Década de 1970 | » Filtro 2.2 |
| 6. | Década de 1960 | » Filtro 2.2 |
| 7. | Década de 1950 | » Filtro 2.2 |
| 8. | De 1900 a 1949 | » Filtro 2.2 |
| 9. | Anterior a 1900 | » Filtro 2.2 |
| F8. | Recusa | » Filtro 2.2 |
| F9. | Não sabe | » Filtro 2.2 |

FILTRO 2.2:

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

2.10a Como é que a residência foi adquirida? O agregado comprou-a? Construiu-a? Recebeu-a como herança? Ou ainda, recebeu-a como oferta?


2.10b Como é que a parte da residência de que o agregado é proprietário foi adquirida? O agregado comprou-a? Construiu-a? Recebeu-a como herança? Ou ainda, recebeu-a como oferta?

[No caso de se aplicarem várias situações escolha a que representa a maior parte do valor. A opção 5 não deve ser lida ao entrevistado]

[HB0600]

- | | |
|-----|--|
| 1. | Comprada |
| 2. | Construção própria |
| 3. | Herdada |
| 4. | Oferta |
| 5. | 50% comprada ou construção própria/50% herdada ou recebida como doação |
| F8. | Recusa |
| F9. | Não sabe |

2.11 Em que ano é que o agregado se tornou proprietário desta residência?

[HB0700]  **Filtro 2.3**

F9. Não sabe ►► Filtro 2.3

[HB0300] =1 ►► 2.12a; [HB0300] =2 ►► 2.12b

[HB0800] € ➡ Filtro 2.4

Ou de [HB800 min]  € a [HB800 max]  € ➔ Filtro 2.4

Ou escalo [HB0800 esc] [tabela Anexo 2] **► Filtro 2.4**

F9. Não sabe ▶ Filtro 2.4

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

[HB0900] €

Ou de [HB0900 min] | | | | | | | | **€ a** [HB0900 max] | | | | | | | | **€**

Ou escalão [HB0900 esc]  [tabela Anexo 2]

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.

	Cenários	Pontos
[HBZ010a]	a. Redução grande do preço (superior a 5%)	<input type="text"/>
[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"/>

► Filtro 2.5

F8. Recusa ► Filtro 2.5

F9. Não sabe ► Filtro 2.5

FILTRO 2.5:

[HB0300]=3 AND [HB0200]>3 ►2.14a; [HB0300]=3 AND [HB0200]≤3 ► 2.14b; [HB0300]=1,2 AND [HB0600]=1,2 ► 2.14c; [HB0300]=1,2 AND [HB0600]=3,4,5,F8,F9 ► 2.14d; ELSE ►2.39b

2.14a Qual das seguintes frases descreve melhor o motivo por que o agregado decidiu arrendar esta casa em vez de comprar uma casa para habitar?

[HOB2000]

1. Preferiu arrendar, independentemente das questões financeiras
2. Preferiu ter o dinheiro disponível do que aplicar numa casa
3. Não quis ficar endividado
4. Considerou que a compra de casa não era um bom investimento
5. A renda era menor do que a prestação do empréstimo
6. Preferia ter comprado mas não tinha condições financeiras para isso

F8. Recusa

F9. Não sabe

2.14b Qual das seguintes frases descreve melhor o motivo por que o agregado, atualmente, vive numa casa arrendada em vez de comprar uma casa para habitar?

[HOB2010]

1. Prefere arrendar, independentemente das questões financeiras ►2.39b
2. Não quer mudar de casa, independentemente das questões financeiras ►2.39b
3. Prefere ter o dinheiro disponível em vez de aplicar na compra de uma casa ►2.39b
4. Prefere não se endividar ►2.39b
5. A renda é menor do que a prestação de um empréstimo ►2.39b

- 6. Considera que neste momento a compra de casa não é um bom investimento ➤ 2.39b
- 7. Preferia comprar mas não tem condições financeiras para isso ➤ 2.39b
- 8. É uma situação temporária, pretende comprar em breve ➤ 2.39b
- F8. Recusa ➤ 2.39b
- F9. Não sabe ➤ 2.39b

2.14c Qual das seguintes frases descreve melhor o motivo por que o agregado decidiu habitar numa casa própria em vez de arrendar?

[HOB2030]

- 1. Teria preferido arrendar mas não existiam casas para arrendar na altura
- 2. A prestação do empréstimo era menor que o valor da renda
- 3. Comprar uma casa era um bom investimento face à alternativa de arrendar
- 4. Preferiu viver numa casa própria independentemente de a compra ser ou não um bom investimento
- F8. Recusa
- F9. Não sabe

2.14d Qual das seguintes frases descreve melhor o motivo por que o agregado não se muda para uma casa arrendada? Pense que poderia vender ou arrendar esta casa.

[HOB2040]

- 1. Gostaria de arrendar mas não existem casas para arrendar
- 2. Porque faz sentido em termos financeiros viver numa casa própria
- 3. Porque prefere ter uma casa do que o equivalente em dinheiro
- 4. Porque prefere viver numa casa própria mesmo que em termos financeiros fizesse sentido viver numa casa arrendada
- 5. Porque não quer mudar de casa, independentemente das questões financeiras
- F8. Recusa
- F9. Não sabe

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 em alguns desses empréstimos, o agregado tenha dado a residência principal 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?

[Nos casos em que pediu um empréstimo para compra de casa e outro para os custos associados com esta compra (obras, escritura, pagamento de impostos, etc.), reportar apenas um empréstimo desde que estes empréstimos tenham o mesmo prazo, a mesma taxa de juro e tenham sido concedidos na mesma altura.]

[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 em dívida. 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 em dívida. Qual é a PRINCIPAL finalidade para a qual pediu o empréstimo?

2.17d Agora irei efetuar algumas perguntas sobre cada um destes três empréstimos que têm um valor em dívida mais elevado, começando com o que tem atualmente maior valor. 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. Só podem ser selecionadas 3 opções de resposta.]

[HB120xz] (x=1,2,3) (z=b,c,d)

[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 registre 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. Só podem ser selecionadas 2 opções de resposta. 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, com garantia da residência principal e com um montante mais elevado, que engloba os pagamentos em atraso.]

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

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

2.23 Em que ano foi efetuada essa alteração do contrato que não envolveu a alteração de hipoteca? Se existirem várias indicar o ano da mais recente.

[HOB118x] (x=1,2,3)

➤ Filtro 2.8

F8. Recusa ➤ Filtro 2.8

F9. Não sabe ➤ Filtro 2.8

FILTRO 2.8:

[HOB110x2]≠1 ➤ 2.24a; ELSE ➤ 2.24b

2.24a Em que ano foi contraído este empréstimo?

2.24b Em que ano foi efetuada essa alteração da hipoteca? Se existirem várias indicar o ano da mais recente?

[HB130x] (x=1,2,3) ➤ Filtro 2.9

F8. Recusa ►► Filtro 2.9

F9. Não sabe ►► Filtro 2.9

FILTRO 2.9:

[HOB110x2]#1 ▶▶ 2.25a; ELSE ▶▶2.25b

2.25a Qual o montante do empréstimo na data em que foi concedido?

2.25b Qual o montante do empréstimo na data em que essa alteração da hipoteca foi efetuada? Se existirem várias, indicar o da mais recente.

[HB140x] (x=1,2,3) € ➡ Filtro 2.10

Ou de [HB140x min] | | | | | € a [HB140x max] | | | | | € ➡ Filtro 2.10

Ou escalão [HB140x esc] [tabela Anexo 2] **► Filtro 2.10**

F8. Recusa ►► Filtro 2.10

F9. Não sabe ►► Filtro 2.10

FILTRO 2.10:

[HOB110x2]#1 ▶▶ 2.26a; ELSE ▶▶ 2.26b

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) €

Ou de [HB170x min] | | | | | | | € a [HB170x max] | | | | | | | €

Ou escalão [HB170x_esc] [tabela Anexo 2]

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 insira o valor dos juros, mas escreva essa situação utilizando F2. 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 beneficiou de condições especiais por trabalhar 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. Se algum dos empréstimos estiver num período de carência de capital considere para esse empréstimo o valor dos juros, mas escreva essa situação utilizando F2. Se algum dos empréstimos estiver num período de carência de capital e juros considere "zero" para esse empréstimo e escreva essa situação utilizando F2. Se o agregado não estiver a pagar a prestação devido a incumprimento, considere para esse empréstimo 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.]

[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 algum membro do agregado 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 ou diversas parcelas de terreno).]

[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 destes 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.

Os terrenos utilizados para agricultura de subsistência devem ser classificados em “1. Para utilização pessoal (por exemplo, férias)”.

[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

2.44 Quais são as outras utilizações desse imóvel?

[RESPOSTA MÚLTIPLA ORDENADA. NÃO DEVEM SER LIDAS as opções de resposta. Indique a ordem das respostas dadas pelo entrevistado. Só podem ser selecionadas 2 opções de resposta.

Os terrenos utilizados para agricultura de subsistência devem ser classificados em “1. Para utilização pessoal (por exemplo, férias)”.]

[HB260xz] (x=1,2,3) (z=b,c)

[Aplicação inibe categoria respondida em [HB260ax]]

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
- F9. Não sabe

2.45 Que percentagem do valor do imóvel pertence ao agregado?

[HB270x] (x=1,2,3) %

- F8. Recusa
- F9. Não sabe

2.46 Qual é, atualmente, o valor deste imóvel, ou seja, se o pudesse vender agora, na sua opinião, que preço teria?

[Mesmo no caso de o agregado não deter 100% do imóvel, deve considerar o preço do imóvel na sua totalidade. No caso de uma quinta, indicar o valor do terreno e dos edifícios (não incluir o valor dos animais e plantações).]

[HB280x] (x=1,2,3) €

Ou de [HB280x_min] € a [HB280x_max] €

Ou escalão [HB280x_esc] [tabela Anexo 2]

F8. Recusa

F9. Não sabe

2.47 Algum membro do agregado tem atualmente empréstimos por liquidar que tenham associada uma hipoteca deste imóvel?

[Não registar nesta pergunta empréstimos já registados anteriormente. Esta situação pode acontecer no caso de empréstimos que tenham em simultâneo como garantias a residência principal e algum destes imóveis. Tome nota desta situação utilizando 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 em alguns desses empréstimos, o agregado tenha dado este imóvel como garantia.]

[HB300x] (x=1,2,3)

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?

[Nos casos em que pediu um empréstimo para compra do imóvel e outro para os custos associados com esta compra (obras, escritura, pagamento de impostos, etc.), reportar apenas um empréstimo desde que estes empréstimos tenham o mesmo prazo, a mesma taxa de juro e tenham sido concedidos na mesma altura.]

[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 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.]

[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. Só podem ser selecionadas 3 opções de resposta.]

[HB320xyz] (x=1,2,3) (y=1,2,3) (z=b,c,d)

[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).]

[HOB310xy] (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. Só podem ser selecionadas 2 opções de resposta. 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) (z=a,b)

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

2.55 Em que ano foi efetuada essa alteração do contrato que não envolveu a alteração de hipoteca? Se existirem várias indicar a mais recente.

[HOB318xy] (x=1,2,3) (y=1, 2, 3) ► Filtro 2.17

- F8. Recusa ► Filtro 2.17
- F9. Não sabe ► Filtro 2.17

FILTRO 2.17:

[HOB310x2]≠1 ► 2.56a; ELSE ► 2.56b

2.56a Em que ano foi contraído este empréstimo?

2.56b Em que ano foi efetuada essa alteração da hipoteca? Se existirem várias indicar a mais recente.

[HB330xy] (x=1,2,3) (y=1, 2, 3) ► Filtro 2.18

- F8. Recusa ► Filtro 2.18
- F9. Não sabe ► Filtro 2.18

FILTRO 2.18:

[HOB310x2]≠1 ► 2.57a; ELSE ► 2.57b

2.57a Qual o montante do empréstimo na data em que foi concedido?

2.57b Qual o montante do empréstimo na data em que essa alteração da hipoteca foi efetuada? Se existirem várias indicar a mais recente.

[HB340xy] (x=1,2,3) (y=1, 2, 3) € ➡ Filtro 2.19

Ou de [HB340xy min] | | | | | | | | | € a [HB340xy max] | | | | | | | | | € ➡ Filtro 2.19

Ou escalão [HB340xy esc] [tabela Anexo 2] **Filtro 2.19**

F8. Recusa ► Filtro 2.19

F9. Não sabe ► Filtro 2.19

FILTRO 2.19:

[HOB310x2]≠1 ►► 2.58a; ELSE ►► 2.58b

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 registre 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)  €

Oude [HB370xy min] | | | | | | | | | | **€ a** [HB370xy max] | | | | | | | | | | **€**

Ou escalão [HB370xy esc]  [tabela Anexo 2]

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?

[HB380_{xy}] (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 algum empréstimo estiver num período de carência de capital insira o valor dos juros, mas escreva essa situação utilizando F2. Se o empréstimo estiver num período de carência de capital e juros considere "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.]

[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] €

Ou de [HB4105_min] € **a** [HB4105_max] €

Ou escalão [HB4105_esc] [tabela Anexo 2]

F8. [Recusa](#)

F9. [Não sabe](#)

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

[Não incluir o pagamento de seguros. Se algum dos empréstimos estiver num período de carência de capital considere para esse empréstimo o valor dos juros, mas escreva essa situação utilizando F2. Se algum dos empréstimos estiver num período de carência de capital e juros considere "zero" para esse empréstimo e escreva essa situação utilizando F2. Se o agregado não estiver a pagar a prestação devido a incumprimento, considere para esse empréstimo 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.]

[HB4205] €

Ou de [HB4205_min] € a [HB4205_max] €

Ou escalão [HB4205_esc] [tabela Anexo 1]

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] €

Ou de [HB4400_min] € a [HB4400_max] €

Ou escalão [HB4400_esc] [tabela Anexo 2]

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.]

	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 (especificar)	<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] €

Ou de [HB4600_min] € a [HB4600_max] €

Ou escalão [HB4600_esc] [tabela Anexo 2]

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 obteria por estes objetos de valor?

[HB4710] €

Ou de [HB4710_min] € a [HB4710_max] €

Ou escalão [HB4710_esc] [tabela Anexo 2]

- 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. Caso o valor seja negativo registe o valor com sinal negativo e tome nota desta situação utilizando F2.]

[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

3.02a 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] €

Ou de [HC0110_min] € a [HC0110_max] €

Ou escalão [HC0110_esc] [tabela Anexo 1]

- F8. Recusa
- F9. Não sabe

3.02b Qual é o montante em dívida incluindo o valor residual que terá que pagar para ficar proprietário?

[HOC0120] €

Ou de [HOC0120_min] € a [HOC0120_max] €

Ou escalão [HOC0120_esc] [tabela Anexo 2]

- 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 tenham sido incluídos 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 em dívida 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 em dívida mais elevado. Qual é a PRINCIPAL finalidade para a qual pediu o empréstimo?

3.12d Agora irei efetuar algumas perguntas sobre cada um destes três empréstimos que têm um valor em dívida 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. Só podem ser selecionadas 3 opções de resposta.]

[HC035xz] (x=1,2,3) (z=b,c,d)

[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.

[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.]

[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. Só podem ser selecionadas 3 opções de resposta.]

[HC050xz] (x=1,2,3) (z=b,c,d)

[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. Indique a ordem de resposta dada pelo entrevistado.]

[HOC056xz] (x=1,2,3) (z=a,b)

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 escalo [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 insira o valor dos juros, mas escreva essa situação utilizando F2. 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. Se algum dos empréstimos estiver num período de carência de capital considere para esse empréstimo o valor dos juros, mas escreva essa situação utilizando F2. Se algum dos empréstimos estiver num período de carência de capital e juros considere "zero" para esse empréstimo e escreva essa situação utilizando F2. Se o agregado não estiver a pagar a prestação devido a incumprimento, considere para esse empréstimo 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.]

[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 a 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] < 2017 OR [HB330xy] < 2017 OR [HNC004x] < 2017 ➡ 3.41a; [HB130x] ≥ 2017 OR [HB330xy] ≥ 2017 OR [HNC004x] ≥ 2017 ➡ 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 ➡ 3.44
- F8. Recusa ➡ 3.44
- F9. Não sabe ➡ 3.44

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 ☐ ➡ Filtro 3.6
2. Concedeu um montante inferior ao solicitado ☐ ➡ Filtro 3.6
3. Não ☐ ➡ Filtro 3.6
- F8. Recusa ➡ 3.44
- F9. Não sabe ➡ 3.44

FILTRO 3.6:

[HC1310z] =1 ➡ 3.43; ELSE ➡ 3.44

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

[HC1320]

1. Sim

- 2. Não
- F8. Recusa
- F9. Não sabe

3.44 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
- 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)

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

F8. Recusa

F9. Não sabe

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

[As duas primeiras opções de resposta referem-se a empresas de responsabilidade ilimitada (em nome pessoal e em sociedade, respetivamente, com exceção das sociedades em comandita, que têm responsabilidade mista). 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. Empresário individual/profissional independente
2. Sociedade de responsabilidade ilimitada ou mista (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 2019, qual foi o valor de faturação do negócio?

[Considere o valor total das “vendas” mesmo que não tenha passado fatura.]

[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)

F9. Não sabe

[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]		
...	...		

F9. Não sabe

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

--	--	--	--	--	--

 %

F9. Não sabe

[O valor do negócio pode ser negativo. Caso o valor seja negativo registre o valor com sinal negativo e 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] | | | | | | | | | | **e a** [HD080x max] | | | | | | | | | | **€ ➡ Filtro 4.2**

Ou escalão [HD080x esc]  [tabela Anexo 2] **► Filtro 4.2**

F9. Não sabe ►► Filtro 4.2

Fim do CICLO 8 – Investimentos em negócios com participação ativa

[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. Caso o valor seja negativo registe o valor com sinal negativo e tome nota desta situação utilizando F2. 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. Caso o valor seja negativo registe o valor com sinal negativo e tome nota desta situação utilizando F2. 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 activos 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 ou outros certificados do tesouro?

[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?

[Se não souber o valor atual tome nota dos dados que for possível obter (número de unidades, valor total subscrito e da data de subscrição) em F2.]

[HOD1210] €

Ou de [HOD1210_min] € a [HOD1210_max] €

Ou escalão [HOD1210_esc] [tabela Anexo 2]

F8. Recusa

F9. Não sabe

4.22 Algum membro do agregado possui fundos de investimento?

[Se necessário, esclarecer que fundos de investimento são aplicações que agrupam quantias provenientes de vários investidores e as investem em ações, obrigações, e/ou outros títulos. A participação dos investidores no fundo faz-se através da compra de unidades de participação.]

[HD1300]

1. Sim
 2. Não ► 4.25
- F8. Recusa ► 4.25
- F9. Não sabe ► 4.25

4.23 Pode-me dizer qual é, atualmente, o valor de mercado desses fundos?

[Se não souber o valor atual tome nota dos dados que for possível obter (número de unidades, valor total subscrito, data de compra e nome dos fundos de investimento) em F2.]

[HD1330] €

Ou de [HD1330_min] € a [HD1330_max] €

Ou escalão [HD1330_esc] [tabela Anexo 2]

- F8. Recusa
- F9. Não sabe

4.24 Da seguinte lista quais são os tipos de fundos que o agregado possui?

[HD1310z]

	Lista dos fundos	1. Sim	2. Não
[HD1310a]	a. Fundos que investem predominantemente em ações (por exemplo, PPA)		
[HD1310b]	b. Fundos que investem predominantemente em obrigações		
[HD1310c]	c. Fundos de tesouraria ou do mercado monetário		
[HD1310d]	d. Fundos que investem predominantemente no mercado imobiliário		
[HD1310e]	e. <i>Hedge funds</i>		
[HD1310f]	f. Outro tipo de fundos (especificar) _____		
[HD1310g]	g. Não sabe o tipo de alguns		

- F8. Recusa
- F9. Não sabe

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 coverguntas?

[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?

[Se o agregado disser que pensa que a empresa não lhe vai pagar o empréstimo, a resposta deve ser “1. Sim”, mas registe essa situação em F2.]

[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, patentes ou direitos de autor. 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 caracteres)

- 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]

Lista dos membros do agregado com 16+ anos [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 ler-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", licença parental ou outro tipo de licença; 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 ► Filtro 5.2
- F9. Não sabe ► Filtro 5.2

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; [PE0100a] = F8,F9 ► SECÇÃO 6

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

[RESPOSTA MÚLTIPLA. Só podem ser seleccionadas 3 opções de resposta.]

[PE0100z] (z=b,c,d)

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

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

FILTRO 5.3:

[PE0100a] = 1 OR [PE0100z] =1 ► 5.03a; ELSE ► 5.17; [PE0100z] =F8,F9 ► Secção 6

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;*
- Um trabalhador independente ("recibos verdes") que trabalhe mais de 50% do total da sua atividade para o mesmo empregador, tendo uma relação de dependência deste relativamente ao horário de trabalho e não seja proprietário dos meios de produção deve ser considerado na opção 4.]*

[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 carateres)

► 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 carateres)

► 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

F9. Não sabe

5.08 O(a) [membro do agregado 16+] tem este trabalho durante todo o ano ou existem interrupções (por exemplo, sazonais)?

[PNE0100]

1. Ano todo ► 5.09

2. Interrupções

F8. Recusa ► 5.09

F9. Não sabe ► 5.09

5.08a Quantas semanas por ano trabalha o(a) [membro do agregado 16+] neste emprego?

[POE0600]

F9. Não sabe

[No caso de não trabalhar durante todo o ano deve indicar o número de horas, por semana, dos períodos em que trabalha.]

F8. Recusa ►► Filtro 5.6

F9. Não sabe ► Filtro 5.6

[PE0200] = 1,4 ➡ 5.10; [PE0200] = 2,3 ➡ 5.13; [PE0200] = 5 ➡ 5.11; [PE0200] = F8,F9 ➡ 5.12

Considere que trabalha para o Estado apenas se trabalha nas Administrações Públicas (Administração Central, Regional ou Local).

[Na opção 2 devem ser incluídos os funcionários públicos e as pessoas com um contrato em funções públicas.]

[PNE0500]

1. Empresa (privada ou pública) ►► 5.11

2. Estado ►► 5.12

F8. Recusa ►► 5.11

F9. Não sabe ►► 5.11

[Se não souber responder ao total de trabalhadores em Portugal, mas souber quantos são no estabelecimento em que trabalha, registre esse número e tome nota da situação em F2.]

[PNE0600]

1. 1 a 9 ▶▶ Filtro 5.7

2. 10 a 19 Filtro 5.7

3. 20 a 49 ▶▶ Filtro 5.7

4. 50 a 99 ▶▶ Filtro 5.7

5. 100 a 249 ▶▶ Filtro 5.7

6. 250 a 499 ▶▶ Filtro 5.7

7. 500 ou mais ▶▶ Filtro 5.7

F8. Recusa ▶ Filtro 5.7

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 registre esse valor e assinale essa situação no campo respetivo.]

[PNE0200] €

Ou de [PNE0200_min] € a [PNE0200_max]

Ou escalão [PNE0200_esc] [tabela Anexo 1]

5.12a O valor indicado é bruto ou líquido?

bruto [PNE0200_b] líquido [PNE0200_l] ➡ 5.14

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 registre esse valor e assinale essa situação no campo respetivo. Se o rendimento for negativo, registre o valor com sinal negativo e tome nota desta situação utilizando F2.]

[PNE0300] €

Ou de [PNE0300_min] € a [PNE0300_max]

Ou escalão [PNE0300_esc] [tabela Anexo 1]

5.13a O valor indicado é bruto ou líquido?

bruto [PNE0300_b] líquido [PNE0300_l]

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;
- Um trabalhador independente ("recibos verdes") que trabalhe mais de 50% do total da sua atividade para o mesmo empregador, tendo uma relação de dependência deste relativamente ao horário de trabalho e não seja proprietário dos meios de produção deve ser considerado na opção 1.]

[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;

- Um trabalhador independente ("recibos verdes") que trabalhe mais de 50% do total da sua atividade para o mesmo empregador, tendo uma relação de dependência deste relativamente ao horário de trabalho e não seja proprietário dos meios de produção deve ser considerado na opção 4.]

[PE0250]

- | | |
|---|---------|
| 1. Trabalhador por conta de outrem | » 5.22a |
| 2. Trabalhador por conta própria – empregador | » 5.22b |
| 3. Trabalhador por conta própria – isolado | » 5.22b |
| 4. Trabalhador por conta própria mas sempre para a mesma entidade, sob a autoridade de outrem e com um rendimento pré-definido | » 5.22a |
| 5. Trabalhador para uma pessoa de família sem ser pago (num negócio, gabinete profissional ou exploração agrícola orientado para o mercado) | » 5.22a |
| F8. Recusa | » 5.22a |
| F9. Não sabe | » 5.22a |

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

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

[PE0450_txt]

Descritivo: texto (255 carateres) » 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.

[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;

- Um trabalhador independente (“recibos verdes”) que trabalhe mais de 50% do total da sua atividade para o mesmo empregador, tendo uma relação de dependência deste relativamente ao horário de trabalho e não seja proprietário dos meios de produção deve ser considerado na opção 4.]

[PE0270]

- | | |
|--|---------|
| 1. Trabalhador por conta de outrem | » 5.24a |
| 2. Trabalhador por conta própria – empregador | » 5.24b |
| 3. Trabalhador por conta própria – isolado | » 5.24b |
| 4. Trabalhador por conta própria mas sempre para a mesma entidade, sob a autoridade de outrem e com um rendimento pré-definido | » 5.24a |
| 5. Trabalhador para uma pessoa de família sem ser pago (num negócio, gabinete profissional ou exploração agrícola orientado para o mercado | » 5.24a |
| F8. Recusa | » 5.24a |
| F9. Não sabe | » 5.24a |

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

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

[POE0470_txt]

Descritivo: texto (255 carateres) _____

[POE0470] ☐ (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. Utilize F7 caso o entrevistado indique que pretende continuar a trabalhar enquanto for possível. Nos casos em que não trabalha e não pretende voltar a trabalhar insira a idade com que decidiu que não voltaria a trabalhar.]

[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] ≥ 2017 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 e de natal, prémios de produtividade, etc. No caso de ter mais do que um emprego, considere qualquer um.]

[PNE2700z]

(Se [PNE1600] < 2017, imputa [PNE27006]=1)

1. Sim, perdeu o emprego ☐ [▶ Filtro 5.11](#)

2. Sim, recebeu menos porque teve de trabalhar menos horas ☐ [▶ Filtro 5.11](#)

3. Sim, recebeu menos em termos brutos (por exemplo, porque não recebeu subsídios ☐ [▶ Filtro 5.11](#)

4. Sim, outras (especificar) [» Filtro 5.11](#)
5. Não ☐ [» Filtro 5.11](#)
6. Não aplicável: nos últimos três anos não trabalhou ☐ [» Filtro 5.11](#)
- F8. Recusa [» Filtro 5.11](#)
- 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+]** **ESTÁ A RECEBER NO MOMENTO ATUAL** ou terá direito a receber **NO FUTURO** e que **NÃO ESTÁ A RECEBER AINDA**.

► Filtro 6.1

FILTRO 6.1:

[PE0900] = 2 ► 6.33; ELSE ► 6.01

Vou efetuar perguntas sobre três tipos de rendimentos associados à reforma. 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 trabalhe ou 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+] está a receber ou terá direito a receber no futuro, a alguma pensão de reforma paga por um regime público? 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 ou estiver a descontar 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, receber uma única pensão de reforma (pensão unificada). Nesta pergunta considere apenas estes países estrangeiros.

Considere que terá direito a receber no futuro apenas nos casos em que está a descontar ou já descontou anteriormente. NÃO INCLUIR aqui pensões de sobrevivência.]

[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]

	Opções de resposta	1. Sim	2. Não
[POF120a]	1. Segurança Social		
[POF120b]	2. Caixa Geral de Aposentações		
[POF120c]	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?

[Caso já esteja a receber a pensão considere o número de anos total que descontou.]

[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?

[Caso já esteja a receber a pensão considere o número de anos total que descontou.]

[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. Utilize F7 caso o entrevistado indique que já recebe a pensão.]

[POF147] anos ► Filtro 6.5

F7. Já está a receber a pensão ► 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.

[Caso já esteja a receber a pensão considere o número de anos total que descontou.]

[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 ou por já estar a receber a pensão. 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. Utilize F7 caso o entrevistado indique que já recebe a pensão.]

[POF165] anos ► Filtro 6.7

F7. Já está a receber a pensão ► 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+] ESTÁ A RECEBER NO MOMENTO ATUAL ou terá direito, no FUTURO, a alguma pensão de reforma paga por um regime público de um país diferente dos já referidos?

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

[NÃO INCLUIR aqui pensões de países da União Europeia, Noruega, Liechtenstein, Islândia, Suíça. NÃO INCLUIR aqui pensões de sobrevivência.]

[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. Caso já esteja a receber a pensão considere o número de anos total que descontou.]

[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. Utilize F7 caso o entrevistado indique que já recebe a pensão.]

[POF210] anos

- F7. Já está a receber a pensão
- 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 **ESTÁ A RECEBER NO MOMENTO ATUAL** ou terá direito a receber **NO FUTURO PRESTAÇÕES?**

[NÃO INCLUIR aqui pensões de sobrevivência.].

[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. Este plano é obrigatório ou voluntário?

6.22b Agora irei efetuar algumas perguntas sobre cada um destes dois planos associados à atividade profissional. 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. 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 destes 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, por estar a descontar para outro regime de pensões ou por já estar a receber a pensão. 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?

[Caso já esteja a receber a pensão considere o número de anos total que descontou.]

[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?

[Utilize F7 caso o entrevistado indique que já recebe a pensão.]

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

- F7. Já está a receber a pensão ➤ 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 AND [POF147]≠F7) OR ([POF180]=1 AND [POF210]≠F7) OR ([PF0600]=1 AND [POF660x] ≠F7)
► 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?

[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:

[POF910] =1 ➤ 6.35a; [POF910] =2 ➤ 6.35b; [POF910] =3 ➤ 6.35c; [POF910] >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?

[Utilize F7 caso o entrevistado indique que não pretende receber os benefícios/prende deixá-los como herança.]

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

F7. Não pretende receber os benefícios/prende 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:

[POF910] >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 2019, 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 2019.

7.01 Em 2019, o(a) **[membro do agregado 16+] recebeu algum tipo de RENDIMENTO como trabalhador por conta de outrem ou trabalhador independente que trabalhe mais de 50% do total da sua atividade para o mesmo empregador, 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 2019, 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]

7.02a O valor indicado é bruto ou líquido?

bruto [PG0110_b] ☐ líquido [PG0110_l] ☐

- F8. Recusa
- F9. Não sabe

7.03 Em 2019, 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 ► 7.04c
 3. Não recebeu nenhum rendimento nem teve prejuízo ► 7.05
- F8. Recusa ► 7.05
- F9. Não sabe ► 7.05

7.04a Em 2019, qual foi o MONTANTE BRUTO TOTAL desse rendimento que 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. Se o entrevistado referir o montante mensal, tente chegar ao montante anual, calculando-o aproximadamente a partir do valor mensal e do número de meses que foram recebidos.

Os subsídios agrícolas não devem ser incluídos nesta pergunta. Caso o agregado tenha um negócio com atividade agrícola devem ser incluídos nos rendimentos dos negócios (pergunta 7.24). Noutros casos devem ser incluídos nos outros rendimentos (pergunta 7.26).]

[PG0210_1] €

Ou de [PG0210_1_min] € a [PG0210_1_max] €

Ou escalão [PG0210_1_esc] [tabela Anexo 2]

7.04b O valor indicado é bruto ou líquido?

bruto [PG0210_1_b] ☐ líquido [PG0210_1_l] ☐ ► 7.05

F8. Recusa ► 7.05

F9. Não sabe ► 7.05

7.04c Em 2019, qual foi o MONTANTE BRUTO TOTAL desse prejuízo para o(a) [membro do agregado 16+]?

[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 referir o montante mensal, tente chegar ao montante anual, calculando-o aproximadamente a partir do valor mensal e do número de meses que foram recebidos.

Os subsídios agrícolas não devem ser incluídos nesta pergunta. Caso o agregado tenha um negócio com atividade agrícola devem ser incluídos nos rendimentos dos negócios (questão 7.24). Noutros casos devem ser incluídos nos outros rendimentos (questão 7.26).]

[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 2019, 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 2019, 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. Se o entrevistado referir o montante mensal, tente chegar ao montante anual, calculando-o aproximadamente a partir do valor mensal e do número de meses que foram recebidos.]

[PG0310] €

Ou de [PG0310_min] € a [PG0310_max] €

Ou escalão [PG0310_esc] [tabela Anexo 2]

7.06a O valor indicado é bruto ou líquido?

bruto [PG0310_b] ☐ líquido [PG0310_l] ☐

- F8. Recusa
- F9. Não sabe

7.07 Em 2019, 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 2019, 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. Se o entrevistado referir o montante mensal, tente chegar ao montante anual, calculando-o aproximadamente a partir do valor mensal e do número de meses que foram recebidos.]

[PG0410] €

Ou de [PG0410_min] € a [PG0410_max] €

Ou escalão [PG0410_esc] [tabela Anexo 2]

7.08a O valor indicado é bruto ou líquido?

bruto [PG0410_b] ☐ líquido [PG0410_l] ☐

- F8. Recusa
- F9. Não sabe

7.09 Em 2019, o(a) [membro do agregado 16+] esteve desempregado e recebeu SUBSÍDIO DE DESEMPREGO?

[PG0500]

1. Sim
2. Não ➤ Filtro 7.1
- F8. Recusa ➤ Filtro 7.1
- F9. Não sabe ➤ Filtro 7.1

7.10 Em 2019, 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 2019, 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 2019, 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 2019, 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)? Considere 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 2019, qual foi o MONTANTE BRUTO TOTAL que o agregado recebeu?

[O rendimento bruto corresponde ao rendimento antes da dedução de impostos. Se o entrevistado só souber indicar o rendimento líquido, registre esse valor e assinale essa situação no campo respetivo. Se o entrevistado referir o montante mensal, tente chegar ao montante anual, calculando-o aproximadamente a partir do valor mensal e do número de meses que foram recebidos.]

[HG0210] €

Ou de [HG0210_min] € a [HG0210_max] €

Ou escalão [HG0210_esc] [tabela Anexo 2]

7.16a O valor indicado é bruto ou líquido?

bruto [HG0210_b] ☐ líquido [HG0210_l] ☐

F8. Recusa

F9. Não sabe

7.17 Em 2019, o agregado recebeu alguma OUTRA AJUDA FINANCEIRA proveniente de pessoas de outros agregados ou de organizações privadas? Considere 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 2019, 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 2019, o seu agregado recebeu algum tipo de ajuda NÃO FINANCEIRA por parte de pessoas de outros agregados, como por exemplo familiares ou amigos? Vou ler-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 2019, 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 2019, qual foi o MONTANTE BRUTO TOTAL que o agregado recebeu?

[O rendimento bruto corresponde ao rendimento antes da dedução de impostos. Se o entrevistado só souber indicar o rendimento líquido, registre esse valor e assinale essa situação no campo respetivo. Se o entrevistado referir o montante mensal, tente chegar ao montante anual, calculando-o aproximadamente a partir do valor mensal e do número de meses que foram recebidos.]

[HG0310] €

Ou de [HG0310_min] € **a** [HG0310_max] €

Ou escalão [HG0310_esc] [tabela Anexo 2]

7.21a O valor indicado é bruto ou líquido?

bruto [HG0310 b] líquido [HG0310 l]

- F8. Recusa
- F9. Não sabe

7.22 Em 2019, 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

7.23 Em 2019, 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 senão no fim do prazo, não considerar juros antes de serem recebidos.]

O rendimento bruto corresponde ao rendimento antes da dedução de impostos. Se o entrevistado só souber indicar o rendimento líquido, registre esse valor e assinale essa situação no campo respetivo. Se o entrevistado referir o montante mensal, tente chegar ao montante anual, calculando-o aproximadamente a partir do valor mensal e do número de meses que foram recebidos..]

[HOG0410] €

Ou de [HOG0410_min] € a [HOG0410_max] €

Ou escalão [HOG0410_esc] [tabela Anexo 2]

7.23a O valor indicado é bruto ou líquido?

bruto [HOG0410_b] ☐ líquido [HOG0410_l] ☐

F8. Recusa

F9. Não sabe

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

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

O rendimento bruto corresponde ao rendimento antes da dedução de impostos. Se o entrevistado só souber indicar o rendimento líquido, registre esse valor e assinale essa situação no campo respetivo. Se o entrevistado referir o montante mensal, tente chegar ao montante anual, calculando-o aproximadamente a partir do valor mensal e do número de meses que foram recebidos.

Utilize F7 caso o entrevistado indique que não teve rendimento proveniente de juros.]

[HOG0415] €

Ou de [HOG0415_min] € a [HOG0415_max] €

Ou escalão [HOG0415_esc] [tabela Anexo 2]

F7. Não teve rendimento proveniente de juros

7.23c O valor indicado é bruto ou líquido?

bruto [HOG0415_b] ☐ líquido [HOG0415_l] ☐

F8. Recusa

F9. Não sabe

7.24 Em 2019, 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 2019, qual foi o MONTANTE BRUTO TOTAL desses lucros que o agregado recebeu?

[O rendimento bruto corresponde ao rendimento antes da dedução de impostos. Se o entrevistado só souber indicar o rendimento líquido, registre esse valor e assinale essa situação no campo respetivo. Se o entrevistado referir o montante mensal tente chegar ao

montante anual, calculando-o aproximadamente a partir do valor mensal e do número de meses que foram recebidos.]

[HG0510] €

Ou de [HG0510_min] € a [HG0510_max] €

Ou escalão [HG0510_esc] [tabela Anexo 2]

7.25a O valor indicado é bruto ou líquido?

bruto [HG0510_b] ☐ líquido [HG0510_l] ☐

F8. Recusa

F9. Não sabe

7.26 Em 2019, o agregado recebeu outros rendimentos de CARÁTER REGULAR OU IRREGULAR para além dos que já registei? Inclua por exemplo, indemnizações, subsídios pontuais ou prémios de concursos.

[NÃO INCLUIR reembolsos de impostos.]

[HG0600]

1. Sim

2. Não ➔ 7.29

F8. Recusa ➔ 7.29

F9. Não sabe ➔ 7.29

7.27 Qual foi a fonte deste rendimento?

[Se a fonte de rendimento referida pelo entrevistado permitir a sua classificação numa das perguntas de rendimento anteriores, a solução preferível será incluir este rendimento na resposta a essa pergunta e não nesta.]

[HG0620_txt]

Descritivo: texto (255 carateres)

F8. Recusa

F9. Não sabe

7.28 Em 2019, qual foi o MONTANTE BRUTO TOTAL desse rendimento?

[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 referir o montante mensal tente chegar ao montante anual, calculando-o aproximadamente a partir do valor mensal e do número de meses que foram recebidos. Se o entrevistado só souber indicar o rendimento líquido, registe esse valor e assinale essa situação no campo respetivo.]

[HG0610] €

Ou de [HG0610_min] € a [HG0610_max] €

Ou escalão [HG0610_esc] [tabela Anexo 2]

7.28a O valor indicado é bruto ou líquido?

bruto [HG0610_b] ☐ líquido [HG0610_l] ☐

F8. Recusa

F9. Não sabe

7.29 Considerando agora a soma de todos os rendimentos do agregado, qual foi o RENDIMENTO BRUTO TOTAL em 2019?

[HOG0910] € [HOG0910]>0 ▶ 7.28a; ELSE [HOG0910_min]
Ou de [HOG0910_min] € a [HOG0910_max] € [HOG0910_max]>0 ▶ 7.28a; ELSE
[HOG0910_esc]
Ou escalão [HOG0910_esc] [tabela Anexo 2] ▶ 7.28a

7.29a O valor indicado é bruto ou líquido?

bruto [HOG0910_b] ☐ líquido [HOG0910_l] ☐

F8. Recusa

F9. Não sabe

7.30 Considerando o RENDIMENTO TOTAL em 2019, poderia afirmar que esse rendimento foi superior, igual ou inferior, ao de um ano “normal”?

[HG0700]

1. [Superior](#)

2. [Igual](#)

3. [Inferior](#)

F8. Recusa

F9. Não sabe

7.31 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

2. Inferior

3. Aproximadamente igual

F8. Recusa

F9. Não sabe

SECÇÃO 8 – HERANÇAS E DOAÇÕES

8.01 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. Inclua aqui a herança da residência principal embora já tenha sido referida no início do questionário.]

[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 8.1

F8. Recusa ➤ 8.08

F9. Não sabe ➤ 8.08

Início do CICLO 12 – Doações ou heranças

FILTRO 8.1:

[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 duas 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?

8.03d Agora irei efetuar algumas perguntas sobre cada uma destas três heranças ou doações que têm um valor mais elevado, começando com a de maior valor e passando às seguintes. 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?

[RESPOSTA MÚLTIPLA. Mesmo que só tenha recebido uma parte de um imóvel e não a totalidade do mesmo deve assinalar a opção b).]

[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 (por exemplo, certificados de aforro)		
[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, etc.?

[INCLUIR o equivalente mensal à despesa em férias efetuada habitualmente num ano. 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 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.

[INCLUIR o equivalente mensal à despesa em férias efetuada habitualmente num ano. 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.).]

[HI0220] €

Ou de [HI0220_min] € a [HI0220_max] €

Ou escalão [HI0220_esc] [tabela Anexo 1]

F8. Recusa

F9. Não sabe

9.07 O agregado efetua habitualmente pagamentos REGULARES a PESSOAS DE OUTROS AGREGADOS OU A ORGANIZAÇÕES PRIVADAS (tais como pensões de alimentos, ajuda a familiares ou a outras pessoas que não fazem parte do agregado, etc.)? Considere ajuda efetuada em DINHEIRO ou CONTAS PAGAS que tenha uma natureza REGULAR.

[HI0300]

1. Sim

2. Não ➡ 9.09

F8. Recusa ➡ 9.09

F9. Não sabe ➡ 9.09

9.08 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

9.09 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 ➤ 9.11
- F8. Recusa ➤ 9.11
- F9. Não sabe ➤ 9.11

9.10 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

9.11 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

9.12 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

- 1. Superiores ao rendimento
- 2. Semelhantes ao rendimento ►►9.18
- 3. Inferiores ao rendimento ►►9.18
- F8. Recusa ►►-9.18
- F9. Não sabe ►►-9.18

9.17 Como conseguiu pagar essas despesas?

[HI0700z]

- 1. Vendeu ativos
- 2. Utilizou um cartão de crédito/utilizou crédito a descoberto
- 3. Contraiu 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

9.18 Nos últimos 12 meses considera que o montante que poupou foi inferior, igual ou superior ao habitual?

[Caso não tenha poupado nos últimos 12 meses e anteriormente costumasse poupar, selecione a opção 1. O montante utilizado para comprar casa, efetuar obras ou para investir num negócio é considerado poupança.]

[HOI0800]

- 1. Poupança inferior ao habitual
- 2. Poupança igual ao habitual ►►9.24
- 3. Poupança superior ao habitual ►►9.21
- F8. Recusa ►►9.24
- F9. Não sabe ►►9.24

9.19 Poupou 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

9.20 Qual o principal motivo para nos últimos 12 meses ter poupado menos do que habitual? Vou ler-lhe as opções de resposta.

[HOI0910]

1. Foi forçado a poupar menos ➤ 9.24
 2. Decidiu poupar menos por ter menos incerteza quanto ao futuro ➤ 9.24
 3. Decidiu poupar menos por outros motivos (especificar) _____ ➤ 9.24
- F8. Recusa ➤ 9.24
- F9. Não sabe ➤ 9.24

9.21 Poupar mais que o habitual por ter tido um aumento do rendimento, uma redução das despesas ou ambas as situações?

[HOI1000]

1. Aumento de rendimento
 2. Redução da despesa
 3. Ambas as situações
- F8. Recusa
- F9. Não sabe

9.22 Qual o principal motivo para nos últimos 12 meses ter poupado mais do que habitual? Vou ler-lhe as opções de resposta.

[HOI1010]

1. Poupou 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

9.23 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

9.24 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, investia 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. A parte que utilizado na compra de casa, na realização de obras ou no pagamento de dívidas deve ser registada na opção b.]

[HIZ040a] a. Parte que gastaria a consumir %

[HIZ040b] b. Parte que poupava, investia ou utilizava para pagar dívidas %

F8. Recusa

F9. Não sabe

9.25a Agora imagine que ganhou um prémio de lotaria igual ao rendimento anual do seu agregado. Receberá esse dinheiro apenas daqui a um ano. No entanto se desistir de uma parte desse dinheiro poderá receber o restante imediatamente. Para receber o dinheiro imediatamente, desistiria de 20% do total do prémio?

[HIZ050a]

1. Sim ➤ 9.26

2. Não

F8. Recusa ➤ 9.26

F9. Não sabe ➤ 9.26

9.25b E se fosse 10%, desistiria dessa parte do total do prémio?

[HIZ050b]

1. Sim ➤ 9.26

2. Não

F8. Recusa ➤ 9.26

F9. Não sabe ➤ 9.26

9.25c E se fosse 5%, desistiria dessa parte do total do prémio?

[HIZ050c]

1. Sim ➤ 9.26

2. Não

F8. Recusa ➤ 9.26

F9. Não sabe ➤ 9.26

9.25d E se fosse 2%, desistiria dessa parte do total do prémio?

[HIZ050d]

1. Sim

2. Não

F8. Recusa

F9. Não sabe

9.26 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 P – IMPACTO DA PANDEMIA NA SITUAÇÃO FINANCEIRA DA FAMÍLIA

P.01 Os últimos meses foram marcados pela crise gerada pela pandemia COVID-19. Para finalizar a entrevista, gostaríamos de fazer algumas perguntas sobre o efeito desta crise na situação financeira da sua família.

Em consequência da crise, algum membro do agregado perdeu o emprego ou encerrou o negócio?

[HV0100a]

1. Sim ►► P.02
 2. Não ►► P.05
- F8. Recusa ►► P.05
- F9. Não sabe ►► P.05

P.02 Quem é que no agregado perdeu o emprego ou encerrou o negócio?

Resposta múltipla

Nº de ordem V0210	Sigla	Perdeu o emprego [HOV01011x] Sim=1	Encerrou o negócio [HOV01012x] Sim=1
01	[Nome/sigla do Representante do alojamento]		
02	...		
03	...		
04	...		
05	...		

x corresponde a V0210

Início do CICLO 13 – COVID19 - Desemprego

FILTRO P.1:

[HOV01011x] =1 ►► P.03; [HOV01011x] ≠1 ►► P.05

P.03 O(A) [membro do agregado] está a receber subsídio de desemprego?

[POE0500]

1. Sim ►► P.04
 2. Não ►► P.05
- F8. Recusa ►► P.05
- F9. Não sabe ►► P.05

P.04 Qual é o montante que o(a) [membro do agregado] recebe mensalmente de subsídio de desemprego?

[POE0510] € [POE0510]>0 ►► P.05; ELSE [POE0510_min]

De [POE0510_min] € a [POE0510_max] € [POE0510_max]>0 ►► P.05; ELSE [POE0510_esc]

Escalão [POE0510_esc] [tabela Anexo 1]

►► P.05

F8. Recusa ►► P.05

F9. Não sabe ►► P.05

Fim do CICLO 13 – COVID19 – Desemprego

P.05 Em consequência da crise, algum membro do agregado manteve o emprego ou o negócio mas teve uma redução total ou parcial do rendimento?

[HOV01002]

1. Sim ►► P.06

2. Não ►► P.12

F8. Recusa ►► P.12

F9. Não sabe ►► P.12

P.06 Quem é que no agregado manteve o emprego ou o negócio mas teve uma redução total ou parcial do rendimento?

Resposta múltipla

Nº de ordem V0210	Sigla	Redução total [HOV01021x] Sim=1	Redução parcial [HOV01022x] Sim=1
01	[Nome/sigla do Representante do alojamento]		
02	...		
03	...		
04	...		
05	...		

x corresponde a V0210

Início do CICLO 14 – COVID19 – Redução total ou parcial do rendimento

FILTRO P.2:

[HOV01021x]=1 ►► P.07; [HOV01021x]≠1 and [HOV01022x] =1 ►► P.08

P.07 Durante quantos meses é que o [membro do agregado] esteve numa situação de perda total do rendimento?

Se o período for inferior a 1 mês, registe 1.

[HOV0103] meses [HOV01022x] =1 ►► P.08; ELSE P.12

F8. Recusa [HOV01022x] =1 ►► P.08; ELSE P.12

F9. Não sabe [HOV01022x] =1 ►► P.08; ELSE P.12

P.08 Durante quantos meses é que o [membro do agregado] esteve numa situação de redução parcial do rendimento?

Se o período for inferior a 1 mês, registre 1.

[HOV0104] meses ➡ P.09

F8. Recusa ➡ P.09

F9. Não sabe ➡ P.09

P.09 E durante esse período de redução parcial, o [membro do agregado] esteve em layoff ou a receber o apoio extraordinário à redução da atividade económica do trabalhador independente?

[HOV0105]

1. Sim, em layoff ➡ P.10

2. Sim, a receber o apoio extraordinário à redução da atividade económica do trabalhador independente ➡ P.11

3. Não ➡ P.12

F8. Recusa ➡ P.12

F9. Não sabe ➡ P.12

P.10 Durante quantos meses é que o [membro do agregado] esteve em layoff e trabalhou em horário reduzido?

[HOV0106] meses ➡ P.12

F8. Recusa ➡ P.12

F9. Não sabe ➡ P.12

P.11 Durante quantos meses é que o [membro do agregado] esteve a receber o apoio extraordinário à redução da atividade económica do trabalhador independente?

[HOV0107] meses ➡ P.12

F8. Recusa ➡ P.12

F9. Não sabe ➡ P.12

/// Fim do CICLO 14 – COVID19 – Redução total ou parcial do rendimento

P.12 Em consequência da crise, algum membro do agregado esteve em layoff sem que o seu rendimento tenha sido reduzido?

[HOV01003]

1. Sim ➡ P.13

2. Não ➡ P.14

F8. Recusa ➡ P.14

F9. Não sabe ➡ P.14

P.13 Quem é que no agregado esteve em layoff sem que tenha havido redução do rendimento?

Nº de ordem V0210	Sigla	Layoff sem redução total [HOV01031x]
----------------------	-------	--

		Sim=1
01	[Nome/sigla do Representante do alojamento]	
02	...	
03	...	
04	...	
05	...	

x corresponde a V0210

P.14 Em consequência da crise, algum membro do agregado trabalhou menos horas para tomar conta de crianças ou dependentes?

[HV0100d]

1. Sim ►► P.15
 2. Não ►► P.16
- F8. Recusa ►► P.16
- F9. Não sabe ►► P.16

P.15 Quem é que no agregado trabalhou menos horas para tomar conta de crianças ou dependentes?

Nº de ordem V0210	Sigla	Trabalhou menos horas [HOV01041x] Sim=1
01	[Nome/sigla do Representante do alojamento]	
02	...	
03	...	
04	...	
05	...	

x corresponde a V0210

P.16 Em consequência da crise, algum membro do agregado deixou de trabalhar por motivos de saúde associados à pandemia, pelo menos durante algum tempo?

[HV0100e]

1. Sim ►► P.17
 2. Não ►► P.17
- F8. Recusa ►► P.17
- F9. Não sabe ►► P.17

P.17 Em consequência da crise, algum membro do agregado passou a trabalhar a partir de casa, sempre ou a maior parte do tempo?

[HOV01006]

1. Sim ►► P.18
 2. Não ►► P.19
- F8. Recusa ►► P.19
- F9. Não sabe ►► P.19

P.18 Quem é que no agregado passou a trabalhar a partir de casa, sempre ou a maior parte do tempo?

Nº de ordem V0210	Sigla	Trabalhou a partir de casa [HOV01061x] Sim=1
01	[Nome/sigla do Representante do alojamento]	
02	...	
03	...	
04	...	
05	...	

x corresponde a V0210

P.19 Quanto é que o rendimento total do agregado variou entre 2019 e 2020 em resultado da crise pandémica?

[HV0200]

1. O rendimento reduziu-se mais de 50% ➡ P.20
2. O rendimento reduziu-se entre 25% e 50% ➡ P.20
3. O rendimento reduziu-se em menos de 25% ➡ P.20
4. O rendimento manteve-se inalterado ➡ P.21
5. O rendimento aumentou em menos de 25% ➡ P.21
6. O rendimento aumentou mais de 25% ➡ P.21
- F8. Recusa ➡ P.21
- F9. Não sabe ➡ P.21

P.20 Devido à redução de rendimento o agregado tomou alguma das seguintes medidas?

	Opção de resposta	1. Sim	2. Não	F8. Recusa	F9. Não sabe
[HOV03000a]	a. Recorreu a uma moratória para o empréstimo que tem garantia da residência principal				
[HOV03000b]	b. Recorreu a uma moratória para outro empréstimo				
[HOV03000c]	c. Contraiu um novo empréstimo				
[HOV03000d]	d. Renegociou um empréstimo				
[HOV03000e]	e. Recorreu a uma moratória relativa ao pagamento da renda da casa				
[HOV03000f]	f. Utilizou poupanças acumuladas ou vendeu bens de valor				
[HOV03000g]	g. Recebeu ajuda a familiares ou amigos				
[HOV03000h]	h. Recebeu ajuda de uma instituição de solidariedade social				
[HOV03000i]	i. Adiou a compra de uma casa, de um carro ou de outro bem duradouro				
[HOV03000j]	j. Reduziu a despesa com alimentação, vestuário, viagens ou outros bens de consumo e serviços				
[HOV03000k]	k. Deixou algumas contas por pagar				
[HOV03000l]	l. Outras situações (especificar) _____				

P.21 Qual das seguintes afirmações descreve melhor a situação financeira do agregado familiar em comparação com o período antes da crise pandémica?

[HOV0400]

1. A situação financeira piorou mas é possível pagar as despesas apenas com o rendimento
 2. A situação financeira piorou e não é possível pagar as despesas apenas com o rendimento
 3. A situação financeira atual é semelhante à de antes da pandemia
 4. A situação financeira melhorou
- F8. Recusa
- F9. Não sabe

P.22 Por último, pergunto-lhe se algum membro do agregado teve um teste positivo para a Doença COVID-19? Inclua todos os membros do agregado, incluindo as crianças.

[HOV01007]

1. Sim ►► P.23
 2. Não ►► 10.1
- F8. Recusa ►► 10.1
- F9. Não sabe ►► 10.1

P.23 Quem é que no agregado teve um teste positivo para a COVID-19?

Nº de ordem V0210	Sigla	Teve teste positivo para COVID-19 [HOV01071xx] Sim=1
01	[Nome/sigla do Representante do alojamento]	
02	...	
03	...	
04	...	
05	...	

x corresponde a V0210

►► 10.1

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)

SECÇÃO G – QUESTIONÁRIO DE AVALIAÇÃO DA ENTREVISTA

O entrevistador deverá preencher esta secção após o encerramento da entrevista

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.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 ► G.15

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 caracteres)]

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 caracteres)]
