

**May 4-6, 2022**

**Some questions withheld for future release. Others have already been released.**

**La version française suivra.**

Today's questions touch on a few different things relating to your life in Canada today. As always, there are no right or wrong answers, we just want your views and experiences.

First some questions about your own life:

**QM1.**

**BASE = ALL**

**SINGLE CHOICE**

All things considered, do you think you are financially better off or worse off than you were a year ago?

Better now

The same as a year ago

Worse now

Not sure

**QM2.**

**BASE = ALL**

**SINGLE CHOICE**

And a year from now, do you think you will be financially better off or worse off than you are now?

Better a year from now

The same as now

Worse a year from now

Not sure

**QM3.**

**Base=All**

**Single choice**

Thinking about grocery shopping and your household's food budget, how easy or difficult would you say it is to afford to feed your household?

Very easy

Easy

Difficult

Very difficult

Not sure/I don't do the grocery shopping

**QM4.**

**Base=All**

### Single choice

And when it comes to your living situation, whether you're paying a mortgage, renting, or otherwise, would you say the financial aspect of this is:

- Easy – no worries at all
- Manageable
- Tough
- Very difficult
- Not applicable/Not paying rent or mortgage

### QM5.

**Base=All**

### Single choice

When it comes to the debt – if any – that your household currently holds, would you say this amount is...

- Not a problem at all
- A minor source of stress
- A major source of stress
- Don't have any debt

### QM6.

**Base=A major source of stress**

### Multi choice

And thinking about your own household's financial stress level, have you done any of the following in response? Select all that apply:

- Not going out as much for dinner/drinks etc.
- Cancelling activities that you/your family do (i.e. hockey, dance lessons, gym fees etc.)
- Picking up extra work
- Looking for another job
- Driving less
- Changing your diet – eating lower quality, cheaper groceries
- Trimming back other expenses (phone bill, streaming services, etc.)
- Other, specify \_\_\_\_\_

### [text screen]

The Bank of Canada has been increasing interest rates from 0.25% throughout most of the pandemic, to .50% in March, and now to 1% in April, just a few weeks ago.

Canada's central bank says interest rate increases are necessary to control and reduce inflation – which is at a 30-year high. Basically, higher interest rates encourage saving and discourage borrowing. When this happens businesses may lower prices to encourage demand. This reduces inflation.

On the other hand, rising interest rates can also have negative consequences. For example, stock markets may fall, reducing the value of people's investments, and home values can drop as fewer buyers enter the market due to higher mortgage rates.

**QM7.**

Suppose you were governor of the Bank of Canada. Would you ...

Continue to raise interest rates beyond 1% to reduce inflation further

Maintain the status quo - see how recent raises affect inflation before taking more action

Lower interest rates to ensure the housing and investment markets don't fall

Don't know/Can't say

**Français**

Aujourd'hui, nous aimerions vous poser quelques questions traitant de sujets variés, liés à la vie quotidienne au Canada, de nos jours. Comme toujours, il n'y a pas de bonne ou de mauvaise réponse; nous aimerions simplement connaître votre honnête opinion et vos expériences de vie.

Tout d'abord, voici quelques questions à propos de votre vie personnelle :

**QM1.**

**BASE = ALL**

**SINGLE CHOICE**

Tout bien considéré, croyez-vous que votre situation financière est meilleure ou pire en ce moment qu'il y a un an?

Meilleure maintenant

La même qu'il y a un an

Pire maintenant

Je ne suis pas certain

**QM2.**

**BASE = ALL**

**SINGLE CHOICE**

Et d'ici un an, croyez-vous que votre situation financière sera meilleure ou pire que maintenant?

Meilleure dans un an

La même que maintenant

Pire dans un an

Je ne suis pas certain

**QM3.**

**Base=All**

**Single choice**

Pensez à l'épicerie et au budget de votre ménage pour la nourriture. Dans quelle mesure est-il facile pour vous d'avoir assez d'argent pour nourrir votre famille?

Très facile  
Facile  
Difficile  
Très difficile  
Je ne suis pas certain/je ne fais pas l'épicerie

**QM4.**

**Base=All**

**Single choice**

Pensez à votre situation personnelle en matière de logement, peu importe si vous payez une hypothèque, louez ou avez d'autres dispositions. Est-ce que l'aspect financier est :

Facile – aucune inquiétude  
Gérable  
C'est difficile  
C'est très difficile  
Sans objet/je ne paie pas de logement ou d'hypothèque

**QM5.**

**Base=All**

**Single choice**

Comment décririez-vous le montant des dettes de votre ménage (si vous en avez)...

Ce n'est pas du tout un problème  
Ça occasionne un peu de stress  
Ça occasionne beaucoup de stress  
Je n'ai pas de dettes

**QM6.**

**Base=A major source of stress**

**Multi choice**

Réfléchissez aux pressions financières de votre ménage. Quelles choses parmi les suivantes avez-vous faites, en réaction à ce stress financier? Veuillez choisir toutes les réponses applicables :

Faire moins de sorties qu'auparavant pour aller souper/prendre un verre  
Annuler des activités auxquelles vous participez/votre famille participe (p. ex., hockey, cours de danse, abonnement à un centre de conditionnement physique, etc.)  
Prendre une charge de travail supplémentaire  
Chercher un autre emploi  
Conduire moins  
Changer de régime alimentaire – manger de la nourriture moins chère, de moins bonne qualité  
Couper d'autres dépenses (facture de téléphone, services de diffusion en continu, etc.)  
Autre, veuillez préciser \_\_\_\_\_

[text screen]

La Banque du Canada a haussé les taux d'intérêt, passant de 0,25%, en vigueur pendant la plus grande partie de la pandémie, jusqu'à 0,50 % en mars dernier, pour finalement atteindre 1 % en avril, il y a quelques semaines.

La banque centrale du Canada déclare que les hausses de taux d'intérêt sont nécessaires afin de contrôler et faire baisser l'inflation, qui n'a jamais été aussi élevée depuis les 30 dernières années. Essentiellement, des taux d'intérêts plus élevés incitent les gens à épargner davantage et à moins emprunter. Lorsque cette situation se produit, il est possible que les commerces réduisent le prix de leur marchandise afin de favoriser la demande. Cela a pour effet de réduire l'inflation.

D'autre part, la hausse des taux d'intérêt peut avoir des conséquences négatives. Par exemple, les marchés boursiers peuvent chuter, réduisant la valeur des placements des gens. De plus, la valeur des maisons peut baisser, comme il y a moins d'acheteurs en raison des taux hypothécaires élevés.

#### **QM7.**

Imaginez que vous êtes le gouverneur de la Banque du Canada. Que feriez-vous ...

Continuer de hausser les taux d'intérêts au-delà de 1 %, pour diminuer l'inflation

Maintenir le statu quo – observer l'effet de cette hausse sur l'inflation avant de prendre de nouvelles mesures

Baisser les taux d'intérêts pour s'assurer que le marché immobilier et celui des placements ne chutent pas

Je ne sais pas/ je ne peux pas dire