

RETRAITE QUÉBEC

# Sondage sur la planification financière de la retraite

Édition 2022



**Rédaction**

Francis Bernier

**Mise en page**

Nathalie Bilodeau

**Révision**

Josée Lévesque

**Graphisme**

François De Courcy

**Production**

Direction générale des communications

**Date de production**

Février 2024

Ce document est disponible sur notre site Web :

**[retraitequebec.gouv.qc.ca](http://retraitequebec.gouv.qc.ca)**

Le contenu de cette publication peut être reproduit en tout ou en partie,  
à condition que la source soit mentionnée.

**Pour tout renseignement, tout commentaire ou toute suggestion, s'adresser à :**

Direction de la statistique et de l'analyse quantitative

Retraite Québec

Case postale 5200

Québec (Québec)

G1K 7S9

[demandedestatistiques@retraitequebec.gouv.qc.ca](mailto:demandedestatistiques@retraitequebec.gouv.qc.ca)

Dépôt légal – 2024

Bibliothèque et Archives nationales du Québec

ISBN – 978-2-550-97694-3 (PDF)

© Retraite Québec

# Table des matières

Introduction .....	4
Faits saillants .....	5
Méthodologie en bref .....	6
Profil des personnes visées par le sondage .....	7
Résultats du sondage .....	8
Connaissances déclarées en matière de retraite .....	8
Perception de la capacité à planifier financièrement sa retraite .....	10
Indicateur de sensibilisation à la planification financière de la retraite .....	14
Indicateur de planification financière de la retraite .....	17
Épargne collective pour la retraite .....	21
Effets de la hausse du coût de la vie sur la planification financière de la retraite .....	22
Conclusion .....	28
Annexe I – Méthodologie .....	29
Population cible .....	29
Base de sondage .....	29
Plan d'échantillonnage et stratification .....	29
Taille et répartition de l'échantillon .....	29
Questionnaire .....	30
Collecte des données .....	30
Pondération .....	31
Évaluation du sondage .....	33
Description détaillée de la méthode du score .....	34
Annexe II – Questionnaire synthèse .....	36
Annexe III – Évolution des connaissances déclarées .....	45

# Introduction

Une des responsabilités de Retraite Québec consiste à mettre son expertise en matière de retraite au profit de la société québécoise. Elle doit jouer plus spécifiquement un rôle proactif auprès de la population en ce qui concerne la planification financière de la retraite. En ce sens, elle poursuit son travail de sensibilisation à l'importance de la planification financière de la retraite et de promotion de celle-ci afin de favoriser l'adoption des comportements souhaités chez les citoyens et citoyennes. L'organisation veut également contribuer au développement d'une meilleure connaissance de ce sujet au sein de la population.

Dans le but de suivre l'évolution de la sensibilisation de la population à l'importance de la planification financière, Retraite Québec s'est dotée d'un indicateur mesurant l'atteinte de l'objectif 2.2 de son Plan stratégique 2020-2023, soit « Sensibiliser et accompagner les citoyens dans la planification financière de leur retraite ». Cet indicateur suivi dans le temps correspond au pourcentage de la population qui planifie financièrement sa retraite.

À l'été 2019, un premier sondage a été réalisé pour définir la mesure de départ à l'égard de cet indicateur et les cibles à atteindre pour les années à venir. Bien qu'une cible ne soit pas fixée pour chaque année, le sondage est réalisé annuellement pour apprécier l'évolution de l'indicateur et avoir de l'information pour rajuster, au besoin, les actions de l'organisation. Des questions en lien avec la hausse du coût de la vie ont de plus été intégrées dans l'édition 2022 de ce sondage afin d'évaluer son incidence sur la planification financière de la retraite des gens. Le présent rapport rend compte des résultats de ce sondage.

## Faits saillants

### Indicateur de sensibilisation

Proportion de personnes non retraitées de 18 à 74 ans non retraitées **sensibilisées à la planification financière de la retraite** d'après l'indicateur, selon l'année

**46,6 %**

2019

**49,5 %**

2020

**51,2 %**

2021

**47,1 %**

2022

### Indicateur de planification

Proportion de personnes non retraitées de 25 à 74 ans non retraitées **qui planifient financièrement leur retraite** d'après l'indicateur, selon l'année

**48,4 %**

2019



**52,9 %**

2020

**52,1 %**

2021

**48,9 %**

2022

Note : Le symbole < ou > entre deux indices indique que l'écart entre ceux-ci est significatif.

### Facteurs influençant ces deux indicateurs

Les catégories suivantes de Québécoises et Québécois non retraités de 18 à 74 ans sont en moins grande proportion à être sensibilisés et à planifier financièrement leur retraite :



les personnes âgées de moins de 35 ans



celles dont le revenu personnel est de 35 000 \$ ou moins



celles dont le plus haut niveau de scolarité atteint est le primaire ou le secondaire



les travailleuses et travailleurs

#### Personnes visées ayant des connaissances déclarées élevées

**83 %** sont sensibilisées à l'importance de la planification financière de la retraite

**88 %** planifient financièrement leur retraite

#### Personnes visées ayant des connaissances déclarées faibles

**24 %** sont sensibilisées à l'importance de la planification financière de la retraite

**21 %** planifient financièrement leur retraite

### Épargne collective pour la retraite

**55 %** des personnes visées ont la possibilité de cotiser à un régime d'épargne-retraite collectif.

**80 %** d'entre elles y cotisent.

### Une économie mondiale difficile

Par rapport à 2021, soit avant l'importante hausse du coût de la vie en raison d'une économie mondiale plus difficile :

**57 %** des personnes visées ont fait ou mis à jour leur **budget** ou envisagé de le faire;

**49 %** ont consulté un ou une **spécialiste** concernant leurs finances ou ont envisagé de le faire.

# Méthodologie en bref

## Population visée



**18-74 ans**

Âge des Québécoises et Québécois visés  
et **qui ne sont pas à la retraite.**

Tous les résultats se rapportent à cette population, sauf ceux concernant l'indicateur de planification, qui n'inclut pas les personnes de 18 à 24 ans.

## Sondage



**Comment?**

Collecte téléphonique  
effectuée par SOM



**Quand?**

Entre le **14 novembre 2022**  
et le **10 janvier 2023**

## Échantillon



**Base de sondage :**  
L'échantillon initial  
a été généré  
aléatoirement par  
la firme de sondage  
à partir de tous les  
numéros de  
téléphone valides  
couvrant l'ensemble  
du Québec.



**1 501**

Nombre de  
**personnes**  
répondantes



**5,3 %\***

Taux de réponse



**3,0 %**

**Marge d'erreur**  
maximale



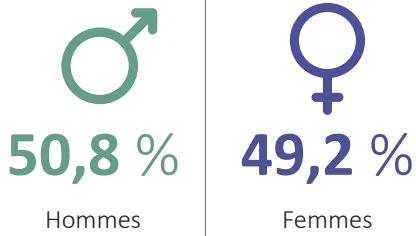
**5 %**

Seuil de **tests**  
de **différence**

\* **Une pondération a été nécessaire** afin de produire des résultats qui représentent le plus la population visée et tient compte des caractéristiques suivantes : **le sexe, l'âge** (18-24 ans, 25-34 ans, 35-44 ans, 45-54 ans, 55-64 ans, 65-74 ans), **le fait de vivre seul, le plus haut diplôme obtenu et la langue maternelle.** Toutefois, cette pondération **ne permet pas de corriger toutes les lacunes** dans la représentativité de l'échantillon dont le très faible taux de réponse. Pour cette raison, bien que toutes les analyses soient réalisées à l'aide des données pondérées, **il faut nuancer l'interprétation quant à l'inférence des résultats à la population visée.**

# Profil des personnes visées par le sondage

## Sexe



## Âge



## Langue maternelle



## Occupation

**69,6 %** Travailleurs salariés

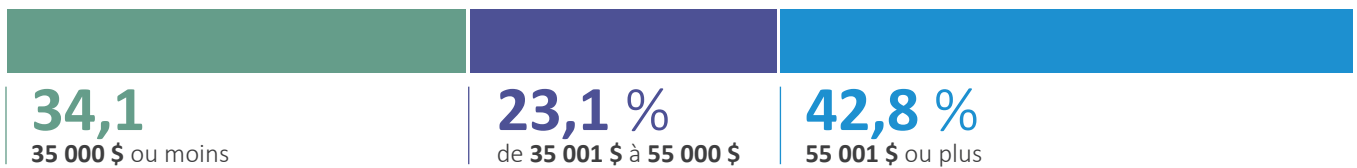


38,7 % des 18 à 34 ans ne sont pas des travailleuses ou travailleurs (salariés ou autonomes), alors que cette proportion est inférieure à 20 % dans les autres groupes d'âge. Les personnes qui ne sont pas considérées comme des travailleuses ou travailleurs sont aux études, en congé, en chômage, etc.

42,4 % des personnes qui ont un salaire de 35 000 \$ ou moins ne sont pas des travailleuses ou travailleurs.

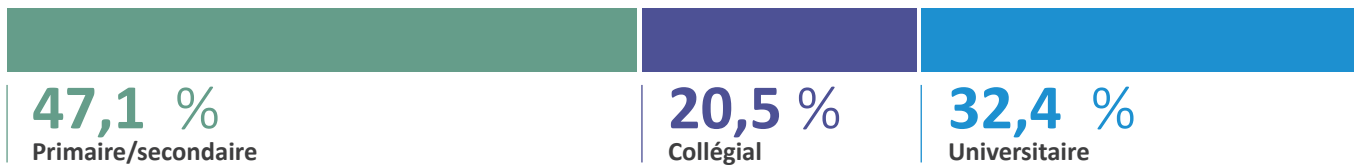
26,3 % des femmes ont une occupation autre que le travail, comparativement à 18,0 % des hommes.

## Revenu personnel

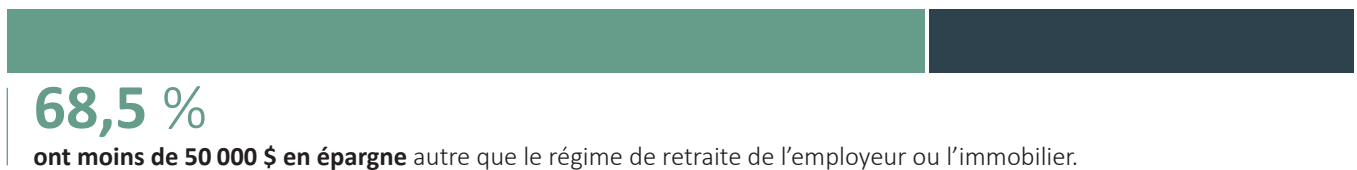


50,6 % des hommes ont un revenu personnel supérieur à 55 000 \$, comparativement à 34,4 % des femmes.

## Plus haut diplôme obtenu



## Épargne

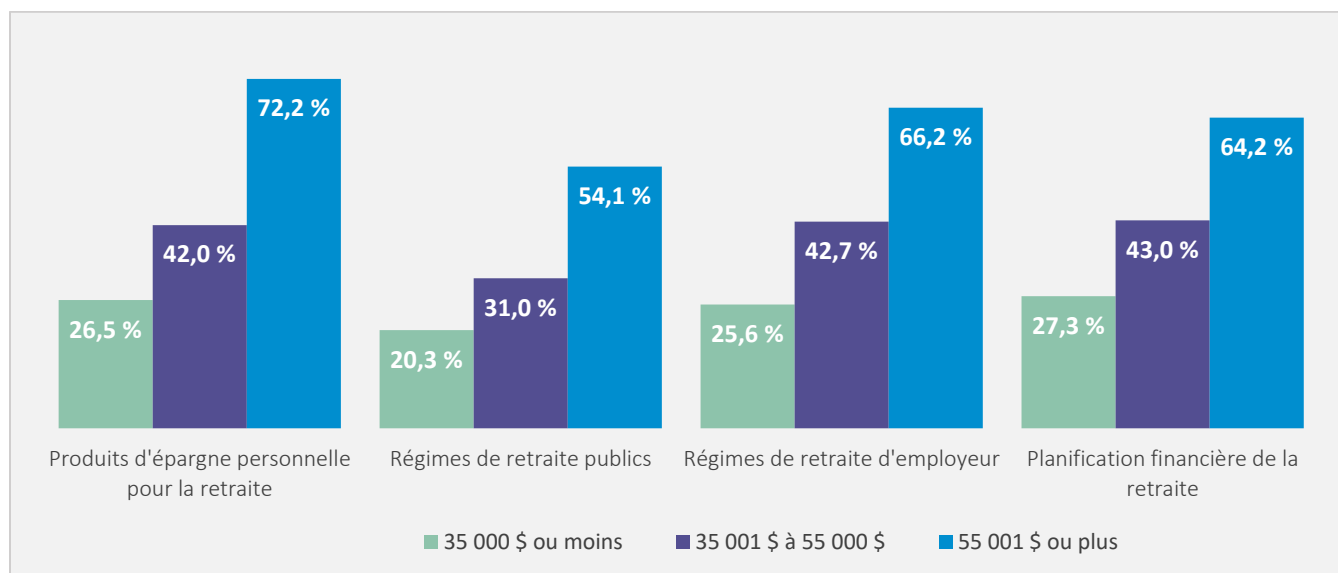


# Résultats du sondage

## Connaissances déclarées en matière de retraite

Le sondage mesure les connaissances autodéclarées de la population visée, les Québécois et Québécoises de 18 à 74 ans qui ne sont pas à la retraite, au moyen de questions portant sur 4 sujets touchant la retraite. Environ la moitié des personnes visées jugent avoir un niveau de connaissance élevé des véhicules d'épargne personnelle tels que les REER et les CELI (49 %), de la planification financière de la retraite (47 %) et des régimes de retraite d'employeurs (47 %). La proportion se situe à 37 % en ce qui concerne la connaissance des régimes de retraite publics, dont le Régime de rentes du Québec (RRQ) et la pension de la Sécurité de la vieillesse (SV). Pour chacun des sujets, le niveau de connaissance déclaré est stable par rapport à l'année précédente. Peu importe le sujet, le revenu personnel a une influence sur l'évaluation des connaissances : plus le revenu personnel est élevé, plus les personnes visées sont nombreuses, en proportion, à déclarer avoir un niveau de connaissance élevé des différents sujets concernant la retraite.

**Graphique 1 – Proportion de personnes visées qui déclarent avoir une connaissance très ou plutôt élevée de quatre sujets concernant la retraite, selon le revenu personnel**



Base : Québécoises et Québécois âgés de 18 à 74 ans qui ne sont pas à la retraite.

De plus, les catégories de personnes suivantes sont proportionnellement moins nombreuses à déclarer avoir des connaissances élevées concernant chacun des quatre sujets :

- celles de 18 à 34 ans;
- celles dont le primaire ou le secondaire est le plus haut niveau de scolarité atteint;
- celles qui ont une langue maternelle autre que le français ou l'anglais.

À l'inverse, les personnes visées suivantes sont proportionnellement plus nombreuses à déclarer avoir des connaissances élevées concernant chacun des quatre sujets en matière de retraite :

- celles qui travaillent;
- celles dont la valeur de l'épargne et des placements est de 50 000 \$ ou plus.

Pour qu'un portrait plus global des connaissances déclarées concernant la retraite puisse être dressé, le nombre de sujets desquels les gens affirment avoir une connaissance « très élevée » ou « plutôt élevée » a été calculé. Il en résulte que 22 % des personnes visées déclarent avoir des connaissances élevées sur les 4 sujets. À l'autre bout du spectre, 36 % jugent avoir

des connaissances faibles concernant tous les sujets. Le tableau qui suit présente la répartition des gens selon le nombre de sujets desquels ils auraient une connaissance très ou plutôt élevée. Ce résultat est stable par rapport à celui obtenu en 2021.

Il est à noter que, tout au long du rapport, les noms des catégories définies dans ce tableau seront réutilisés et la notion de « connaissances déclarées » fera référence à l'évaluation globale des quatre sujets.

**Tableau 1 – Évaluation globale des connaissances déclarées par les personnes visées**

Catégories	Critères	%
Connaissances déclarées élevées	Personnes visées qui déclarent avoir des connaissances très ou assez élevées sur au moins 3 sujets	39,2
Connaissances déclarées faibles	Personnes visées qui déclarent avoir des connaissances très ou assez élevées sur 2 sujets ou moins	60,8

Base : Québécoises et Québécois âgés de 18 à 74 ans qui ne sont pas à la retraite.

Le tableau 2 présente plusieurs variables qui influencent les connaissances déclarées. Il est entre autres possible d'y observer que la proportion de personnes visées qui déclarent avoir des connaissances élevées augmente en fonction de l'âge ainsi que du revenu. Ce tableau est repris à l'annexe III, qui présente l'évolution des résultats pour les trois dernières années.

**Tableau 2 – Répartition des personnes visées qui déclarent avoir des connaissances élevées, selon certaines variables**

Variabes	Modalités	Personnes visées qui ont des connaissances déclarées élevées (%)
Âge	18 à 34 ans	22,9
	35 à 54 ans	44,4
	55 à 74 ans	55,7
Occupation	Travailleur(-euse) (salarié(e) ou autonome)	44,0
	Autres	22,3
Revenu personnel	35 000 \$ ou moins	18,6
	35 001 \$ à 55 000 \$	32,6
	55 001 \$ ou plus	60,1
Plus haut niveau de scolarité atteint	Primaire ou secondaire	27,0
	Collégial	44,9
	Universitaire	53,4
Valeur en épargne et placements	Moins de 50 000 \$	24,5
	50 000 \$ ou plus	69,8
Langue maternelle	Français ou anglais	43,2
	Autre	23,4

Base : Québécoises et Québécois âgés de 18 à 74 ans qui ne sont pas à la retraite.

## Perception de la capacité à planifier financièrement sa retraite

Le sondage comportait une série d'énoncés visant à connaître la perception des personnes visées de leur capacité à planifier financièrement leur retraite. Pour chaque énoncé en lien avec la capacité à planifier financièrement la retraite, le tableau 3 présente la proportion de gens qui considèrent que l'énoncé en question s'applique à leur situation. C'est pour l'énoncé « Il est important pour vous de planifier financièrement votre retraite » que la proportion est la plus grande (85 %).

À l'opposé, l'énoncé « Vous savez dans quel ordre vous retirerez, à la retraite, l'argent de vos différents produits d'épargne » est celui qui présente la plus faible proportion (31 %). D'ailleurs, c'est le seul énoncé pour lequel la proportion est inférieure à 50 %, et c'est aussi le cas depuis 2020.

**Tableau 3 – Proportion de personnes visées à qui l'énoncé s'applique, selon l'année**

Numéros	Énoncés	2019 (%)		2020 (%)		2021 (%)	2022 (%)
D20	Il est important pour vous de planifier financièrement votre retraite.	s. o.		80,5	<	84,4	85,3
D2	Vous avez confiance que vous serez prêt financièrement au moment de votre retraite.	62,9	<	67,7		69,7	68,0
D1	Vous planifiez financièrement votre retraite.	56,5	<	62,1		61,6	62,3
D14	Vous savez qu'en retardant le début de vos rentes des régimes publics, celles-ci seront augmentées.	54,7		55,0		56,8	55,6
D13	Vous savez dans quel ordre vous retirerez, à la retraite, l'argent de vos différents produits d'épargne.	32,6		32,5		32,5	31,4

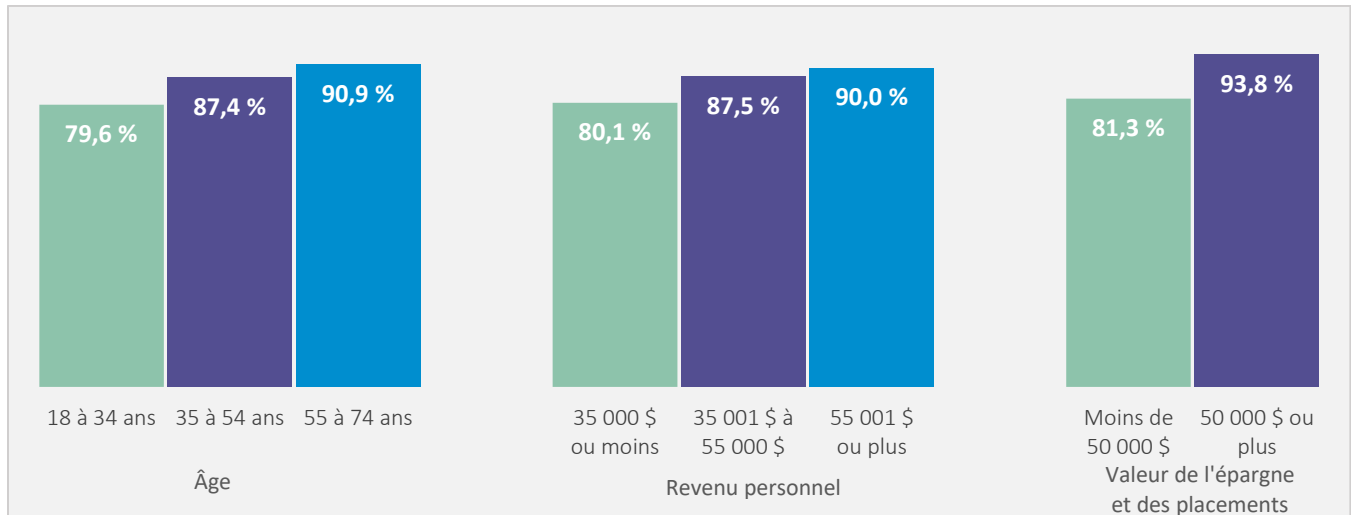
Base : Québécoises et Québécois âgés de 18 à 74 ans qui ne sont pas à la retraite.

Note : Le symbole < ou > entre deux résultats indique que l'écart entre ceux-ci est jugé statistiquement significatif.

### Énoncé D20 : « Il est important pour vous de planifier financièrement votre retraite. »

Presque toutes les personnes visées qui déclarent avoir des connaissances élevées en matière de retraite considèrent qu'il est important pour elles de planifier financièrement leur retraite (94 %). Cette proportion chute à 79 % chez celles qui soulignent avoir de faibles connaissances. Le graphique 2 montre que l'âge, le revenu ainsi que la valeur de l'épargne et des placements présentent aussi une relation avec cet énoncé.

**Graphique 2 – Proportion de personnes visées qui affirment qu’il est important pour elles de planifier financièrement leur retraite, selon l’âge, le revenu personnel et la valeur de l’épargne et des placements (à l’exclusion du régime de retraite et de l’immobilier)**

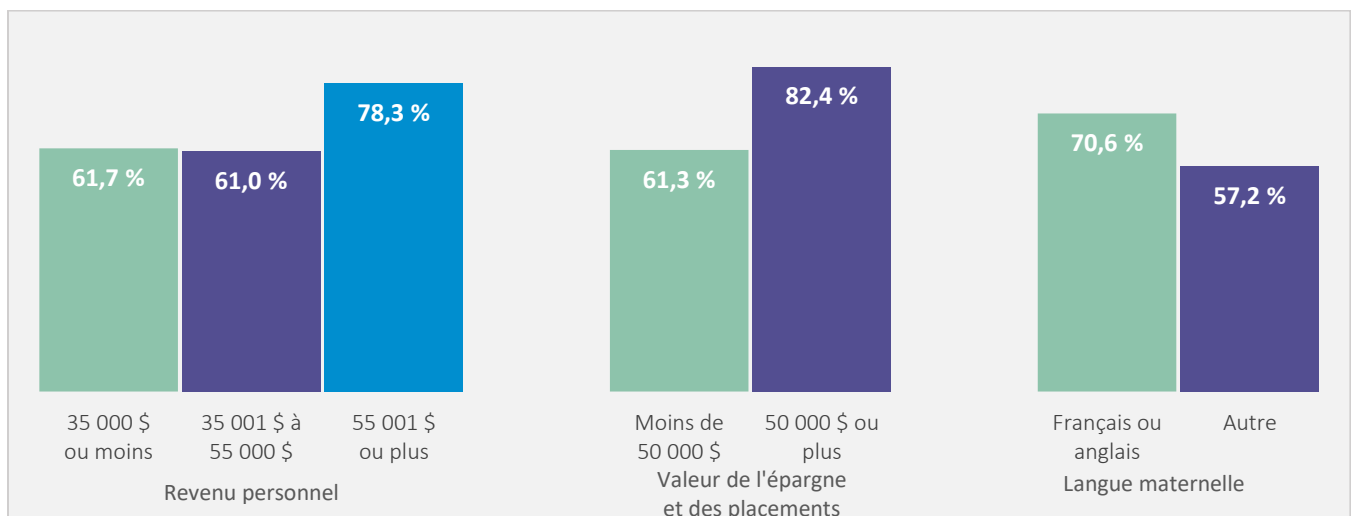


Base : Québécoises et Québécois âgés de 18 à 74 ans qui ne sont pas à la retraite

## Énoncé D2 : « Vous avez confiance que vous serez prêt financièrement au moment de votre retraite. »

Le fait de penser avoir de bonnes connaissances sur les sujets étudiés concernant la retraite est associé à celui de croire être prêt ou prête financièrement au moment de la retraite. En effet, les personnes visées qui ont déclaré avoir des connaissances élevées sur la retraite sont plus nombreuses (87 %), en proportion, à dire que cet énoncé s'applique à elles que celles qui déclarent avoir de faibles connaissances (56 %). Le graphique 3 montre l'influence du revenu personnel, de la valeur de l'épargne et des placements ainsi que de la langue maternelle sur l'adhésion à cet énoncé. Pour cet énoncé, il ne semble pas y avoir de différences selon l'âge.

**Graphique 3 – Proportion de personnes visées qui ont confiance qu’elles seront prêtes financièrement au moment de leur retraite, selon le revenu personnel, la valeur de l’épargne et des placements (à l’exclusion du régime de retraite et de l’immobilier) et la langue maternelle**



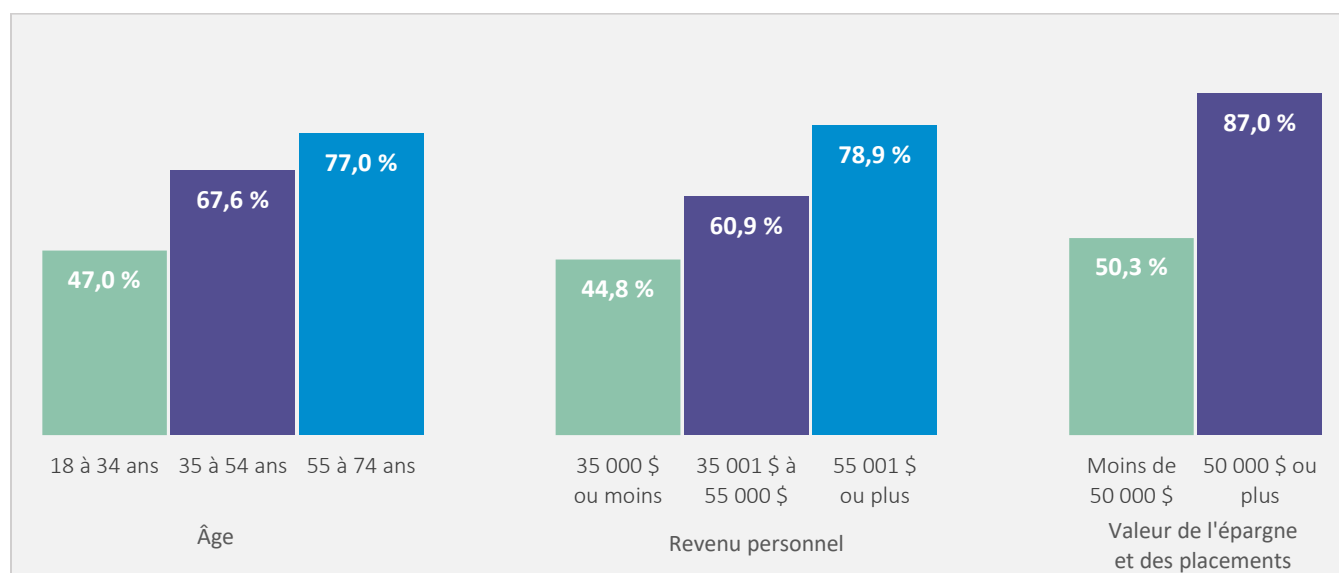
Base : Québécoises et Québécois âgés de 18 à 74 ans qui ne sont pas à la retraite.

Les personnes visées pour qui planifier financièrement leur retraite est important sont en plus grande proportion à croire qu'elles seront prêtes au moment de celle-ci (71 %) que celles pour qui planifier ne semble pas important (49 %).

### Énoncé D1 : « Vous planifiez financièrement votre retraite. »

Il existe une relation statistiquement significative entre l'âge et la planification financière de la retraite. En effet, plus l'âge augmente, plus les personnes visées sont en grande proportion à dire qu'elles planifient financièrement leur retraite. Le revenu personnel et la valeur de l'épargne influencent aussi l'adhésion à cet énoncé.

**Graphique 4 – Proportion de personnes visées qui affirment planifier financièrement leur retraite, selon l'âge, le revenu personnel et la valeur de l'épargne et des placements (à l'exclusion du régime de retraite et de l'immobilier)**



Base : Québécoises et Québécois âgés de 18 à 74 ans qui ne sont pas à la retraite.

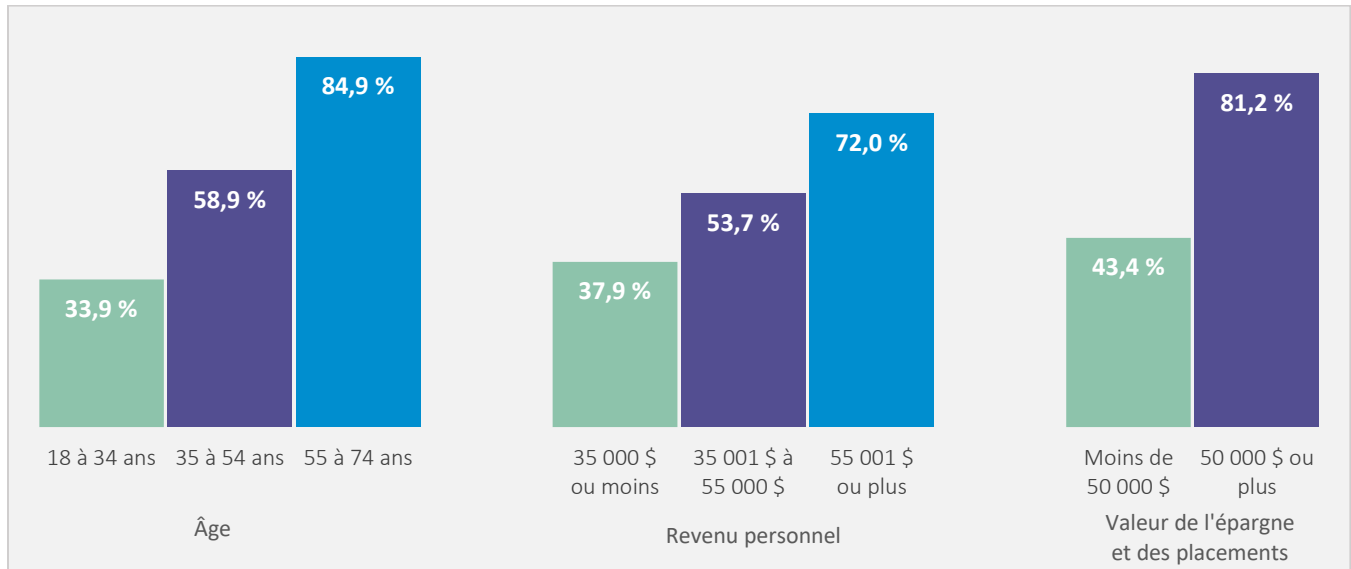
Une très forte majorité des personnes qui déclarent avoir des connaissances élevées en matière de retraite (90 %) disent qu'elles planifient financièrement leur retraite, alors que cette proportion est de 44 % pour celles qui déclarent avoir des connaissances faibles. Il en est de même pour celles dont le travail est l'occupation principale (67 %, comparativement à 45 % pour les autres). Enfin, il faut aussi souligner que les personnes visées dont la langue maternelle n'est ni le français ni l'anglais sont proportionnellement moins nombreuses à dire qu'elles planifient financièrement leur retraite (51 %) que les autres (65 %).

Il est aussi logique de constater que celles qui ont confiance d'être prêtes financièrement à leur retraite sont dans une plus grande proportion à dire qu'elles planifient financièrement leur retraite (73 %) que celles qui ne sont pas confiantes (37 %).

### Énoncé D14 : « Vous savez qu'en retardant le début de vos rentes des régimes publics, celles-ci seront augmentées. »

Les personnes visées qui déclarent avoir des connaissances élevées en matière de retraite sont deux fois plus nombreuses (84 %), en proportion, que celles qui ont de faibles connaissances en cette matière (37 %) à savoir que si elles retardent le début du versement de leurs rentes des régimes publics, celles-ci seront augmentées. Nous pouvons aussi observer que la proportion de personnes qui connaissent ce fait augmente avec l'âge, le revenu personnel et la valeur de l'épargne (graphique 5).

**Graphique 5 – Proportion de personnes visées qui affirment savoir que si elles retardent le début du versement de leurs rentes des régimes publics, celles-ci sont augmentées, selon l'âge, le revenu personnel et la valeur de l'épargne et des placements (à l'exclusion du régime de retraite et de l'immobilier)**



Base : Québécoises et Québécois âgés de 18 à 74 ans qui ne sont pas à la retraite.

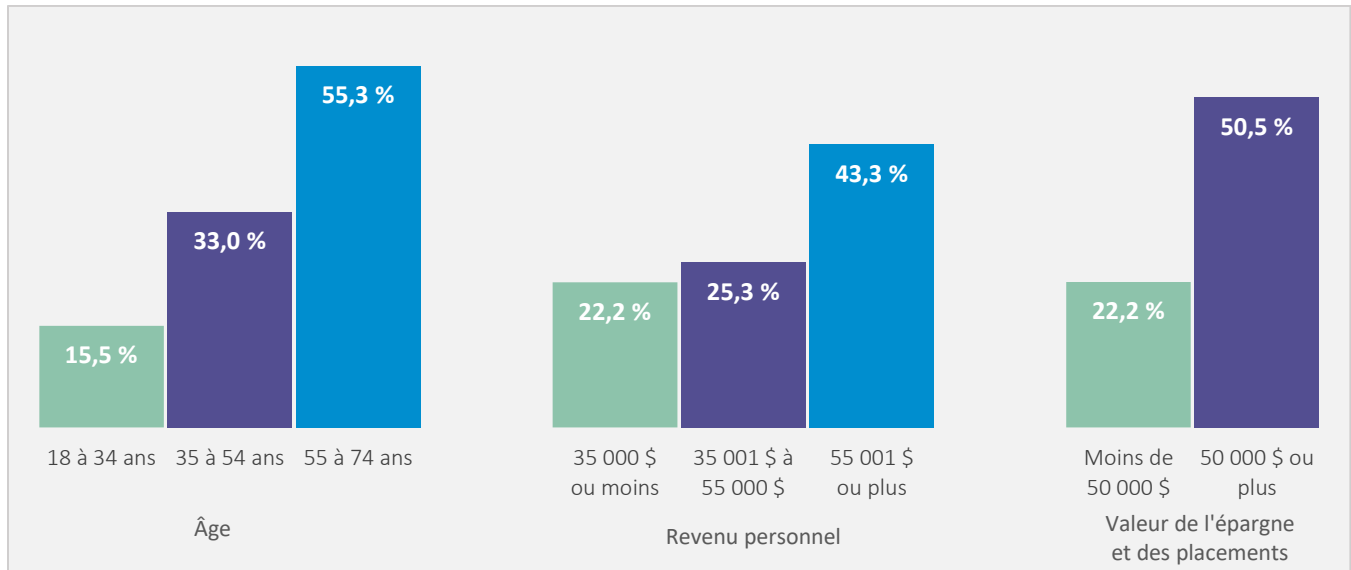
Les personnes visées dont la langue maternelle n'est ni le français ni l'anglais sont proportionnellement moins nombreuses à connaître l'effet du report du début du versement de leurs rentes (37 %) que les autres (60 %). Celles dont l'occupation principale est le travail sont en plus grande proportion à le connaître (60 %) que celles ayant une autre occupation (38 %) et il en est de même des personnes visées suivantes :

- celles pour qui il est important de planifier financièrement leur retraite (59 %, comparativement à 34 % pour celles pour qui ce n'est pas important);
- celles qui croient qu'elles seront prêtes financièrement à leur retraite (62 %, comparativement à 43 % pour celles qui ne sont pas confiantes);
- celles qui affirment planifier financièrement leur retraite (69 %, comparativement à 33 % pour celles qui disent ne pas la planifier).

### Énoncé D13 : « Vous savez dans quel ordre vous retirerez, à la retraite, l'argent de vos différents produits d'épargne. »

Le graphique 6 montre que les plus jeunes n'ont pas vraiment d'idée de l'ordre dans lequel ils retireront l'argent de leurs produits d'épargne. Il en est de même pour ceux qui ont de plus faibles revenus ou de l'épargne et des placements pour une valeur inférieure à 50 000 \$.

**Graphique 6 – Proportion de personnes visées qui affirment savoir dans quel ordre elles retireront, à la retraite, l’argent de leurs différents produits d’épargne, selon l’âge, le revenu personnel et la valeur de l’épargne et des placements (à l’exclusion du régime de retraite et de l’immobilier)**



Base : Québécoises et Québécois âgés de 18 à 74 ans qui ne sont pas à la retraite.

Les personnes visées qui font partie des groupes suivants disent savoir en plus grande proportion l’ordre dans lequel elles retireront l’argent accumulé dans leurs différents produits d’épargne :

- celles qui travaillent (34 %, comparativement à 21 % pour celles qui ne travaillent pas);
- celles qui déclarent avoir des connaissances élevées en matière de retraite (57 %, comparativement à 14 % pour celles qui déclarent avoir de faibles connaissances);
- celles qui affirment qu’il est important de planifier financièrement sa retraite (35 %, comparativement à 10 % pour celles qui ne disent pas que c’est important);
- celles qui croient qu’elles seront prêtes financièrement au moment de leur retraite (39 %, comparativement à 14 % pour celles qui ne sont pas confiantes);
- celles qui disent planifier financièrement leur retraite (43 %, comparativement à 12 % pour celles qui disent ne pas la planifier);
- celles qui savent que les rentes des régimes publics sont augmentées si le début de leur versement est retardé (49 %, comparativement à 10 % pour celles qui ne le savent pas).

## Indicateur de sensibilisation à la planification financière de la retraite

Un indicateur de sensibilisation à la planification financière de la retraite a été mis au point à partir des données recueillies au moyen de ce sondage. Cet indicateur qui concerne les personnes de 18 à 74 ans qui ne sont pas à la retraite permet de suivre l’évolution de la sensibilisation à la planification financière au fil du temps. Des analyses statistiques ont été effectuées en 2019 sur un large ensemble d’énoncés pour déterminer lesquels devraient être inclus dans la construction de l’indice. À partir de 2020, seuls 10 énoncés sont retenus et sont présentés au tableau 4. Nous remarquons que l’adhésion à l’énoncé C4 « Vous avez pris le temps de réfléchir à vos projets de retraite » est le seul à présenter un écart statistiquement significatif par rapport à 2021, c’est-à-dire une baisse.

**Tableau 4 – Proportion de personnes visées de 18 à 74 ans non retraitées pour qui l'énoncé s'applique, selon l'année**

Numéro	Énoncé	2019 (%)	2020 (%)	2021 (%)	2022 (%)
B5	Vous vous êtes informé ou informée sur la planification financière de la retraite.	50,2	50,4	51,9	49,9
B7	Vous connaissez les différents moyens pour épargner en vue de la retraite.	78,4	75,5	75,9	74,3
B10	Vous connaissez les actions à prendre pour couvrir vos dépenses à la retraite.	56,4	58,7	59,0	55,8
B12	Vous pensez que vous aurez des revenus suffisants à la retraite.	62,3	< 69,3	68,7	65,9
C2	Vous savez d'où proviendra votre argent lorsque vous serez à la retraite.	76,2	73,4	74,0	69,9
C4	Vous avez pris le temps de réfléchir à vos projets de retraite.	48,5	45,9	49,3	> 43,8
C5	La planification financière de votre retraite fait partie de vos préoccupations actuelles.	46,7	50,3	< 55,3	52,8
C7	Vous vous sentez concerné ou concernée par votre retraite.	68,3	70,7	71,0	67,9
C8	Vous avez déjà pensé à votre retraite.	74,2	73,0	70,6	71,3
C9	Vous pensez que vous épargnez suffisamment pour la retraite.	36,2	< 43,8	45,8	44,3

Base : Québécoises et Québécois âgés de 18 à 74 ans qui ne sont pas à la retraite.

Note : Le symbole < ou > entre deux résultats indique que l'écart entre ceux-ci est jugé statistiquement significatif.

Pour que nous considérions qu'une personne est sensibilisée à la planification financière de la retraite, il faut qu'elle ait répondu positivement à au moins sept des dix énoncés<sup>3</sup>. Le tableau 5 montre que, d'après cet indicateur, 47 % des personnes visées sont sensibilisées à la planification financière de la retraite. Ce résultat n'est pas statistiquement différent de ceux observés les années antérieures.

**Tableau 5 – Proportion de personnes visées de 18 à 74 ans non retraitées et sensibilisées à la planification financière de la retraite d'après l'indicateur, selon l'année**

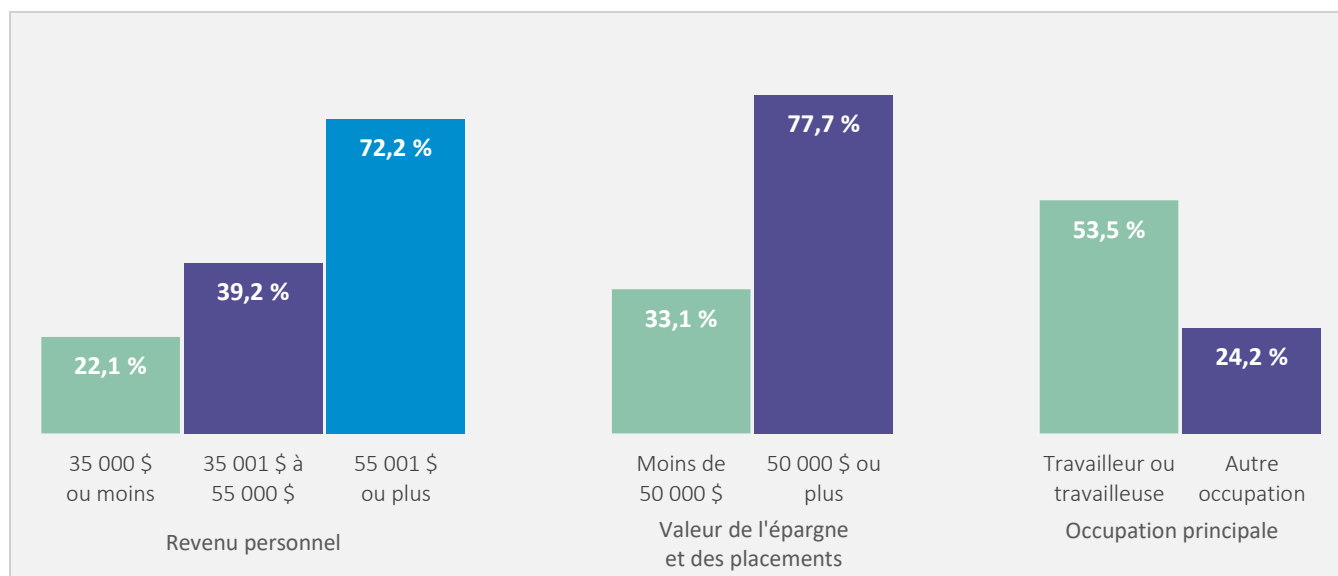
Énoncé	2019 (%)	2020 (%)	2021 (%)	2022 (%)
Personnes visées de 18 à 74 ans non retraitées et sensibilisées à la planification financière de la retraite	46,6	49,5	51,2	47,1

Base : Québécoises et Québécois âgés de 18 à 74 ans qui ne sont pas à la retraite.

Les personnes âgées de 18 à 34 ans sont moins sensibilisées à la planification financière de la retraite (28 %) que celles de 35 à 54 ans (55 %) ou de 55 à 74 ans (63 %). Il en est de même pour celles dont le plus haut niveau de scolarité atteint est le primaire ou le secondaire (36 %) qui sont moins nombreuses, en proportion, à être sensibilisées que celles ayant obtenu un diplôme collégial (51 %), qui sont elles-mêmes moins nombreuses que celles ayant obtenu un diplôme universitaire (61 %). Le graphique 7 montre quant à lui l'influence du revenu personnel, de la valeur de l'épargne et des placements, ainsi que de l'occupation sur le niveau de sensibilisation.

<sup>3</sup> Voir la section « Méthodologie », à l'annexe I, pour en savoir plus sur la construction de l'indicateur.

**Graphique 7 – Proportion de personnes visées sensibilisées à la planification financière de la retraite d’après l’indicateur, selon le revenu personnel, la valeur de l’épargne et des placements (à l’exclusion du régime de retraite et de l’immobilier) et l’occupation principale**

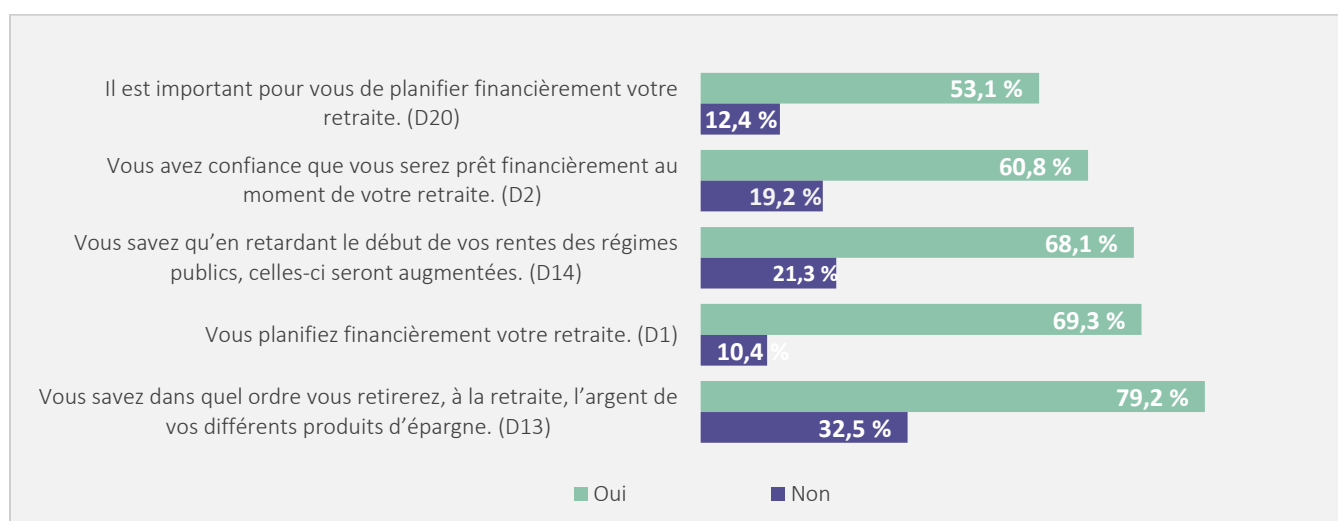


Base : Québécoises et Québécois âgés de 18 à 74 ans qui ne sont pas à la retraite.

Les personnes visées dont la langue maternelle est le français présentent aussi un indicateur plus élevé (52 %) que les autres (34 %).

Les connaissances des gens influencent également la sensibilisation. En effet, si 83 % des personnes visées qui déclarent avoir des connaissances élevées en matière de retraite sont sensibilisées, cette proportion chute à 24 % chez celles dont les connaissances sont faibles. Le graphique 8 montre que plusieurs autres variables influencent la sensibilisation.

**Graphique 8 – Proportion de personnes visées sensibilisées à la planification financière de la retraite d’après l’indicateur, selon certains énoncés**



Base : Québécoises et Québécois âgés de 18 à 74 ans qui ne sont pas à la retraite.

## Indicateur de planification financière de la retraite

Un indicateur de planification financière de la retraite a aussi été créé. Il concerne cependant les personnes non retraitées de 25 à 74 ans, contrairement aux autres résultats, qui incluent aussi les jeunes de 18 à 24 ans. Cet indicateur permettra de mesurer l'atteinte de l'objectif 2.2 du Plan stratégique 2020-2023 de Retraite Québec, soit « Sensibiliser et accompagner les citoyens dans la planification financière de leur retraite ». Tout comme pour l'indice de sensibilisation, des analyses statistiques ont été réalisées pour construire cet indice, qui repose finalement sur 19 énoncés. À partir de 2020, seuls les énoncés retenus ont été inclus dans le sondage. Le tableau 6 présente les résultats relatifs à ces énoncés.

**Tableau 6 – Proportion de personnes de 25 à 74 ans non retraitées pour qui l'énoncé s'applique, selon l'année**

Numéro	Énoncé	2019 (%)	2020 (%)	2021 (%)	2022 (%)
B1	Vous avez déjà calculé ou fait calculer la somme que vous devez épargner chaque année pour avoir un revenu convenable à la retraite.	39,1	42,9	39,6	40,4
B2	Vous avez rencontré un spécialiste pour vous aider à planifier votre retraite.	34,7	37,5	35,4	38,4
B5	Vous vous êtes informé ou informée sur la planification financière de la retraite.	53,1	53,1	54,8	52,8
B6	Vous connaissez l'impact du nombre d'années d'épargne sur les revenus à la retraite.	57,6	59,6	56,2	52,2
B7	Vous connaissez les différents moyens pour épargner en vue de la retraite.	80,6	78,0	77,6	76,9
B8	Vous avez une idée du nombre d'années pendant lesquelles vous aurez besoin d'un revenu de retraite.	48,6	49,7	44,9	46,4
B9	Vous avez pris le temps d'évaluer l'argent dont vous aurez besoin à la retraite.	45,0	< 48,9	47,9	> 43,4
B10	Vous connaissez les actions à prendre pour couvrir vos dépenses à la retraite.	60,1	61,3	62,1	58,8
B11	Vous vous êtes déjà fixé des objectifs d'épargne en vue de votre retraite.	56,4	< 60,5	57,9	57,7
B13	Vous posez des gestes concrets pour vous assurer un revenu convenable à la retraite.	68,8	70,7	72,4	70,1
B14	Vous connaissez les avantages de bien gérer la façon de retirer votre épargne lorsque vous serez à la retraite.	59,4	61,3	59,5	58,4
B15	Vous connaissez l'effet du retrait de votre épargne sur l'impôt que vous aurez à payer à la retraite.	56,5	< 60,7	> 56,0	54,6
C1	Au cours des trois dernières années, vous avez épargné au moins une fois pour la retraite.	71,0	< 75,4	75,7	73,1
C2	Vous savez d'où proviendra votre argent lorsque vous serez à la retraite.	79,2	76,7	77,2	73,0
C6	De façon générale, vous épargnez chaque année pour la retraite.	66,6	70,5	72,0	70,4
C9	Vous pensez que vous épargnez suffisamment pour la retraite.	38,6	< 46,1	48,1	46,1
C12	Épargner pour la retraite fait partie de vos priorités d'épargne.	54,7	55,8	< 60,4	58,7
C13	Épargner pour la retraite est prévu dans votre budget.	62,1	< 69,7	71,6	68,8
*	Vous déclarez avoir des connaissances élevées concernant certains sujets liés à la retraite.	38,1	< 42,8	43,4	42,1

\* Le répondant ou la répondante doit avoir répondu « Très élevé » ou « Assez élevé » pour au moins trois des quatre questions de connaissances déclarées.

Base : Québécoises et Québécois âgés de 25 à 74 ans qui ne sont pas à la retraite.

Note : Le symbole < ou > entre deux résultats indique que l'écart entre ceux-ci est jugé statistiquement significatif.

Les résultats relatifs aux questions prises individuellement sont relativement stables sur la période de trois ans. Nous remarquons quand même que l'adhésion à un énoncé (« Vous avez pris le temps d'évaluer l'argent dont vous aurez besoin à la retraite ») est en baisse par rapport à 2021.

Pour que nous considérions qu'une personne planifie sa retraite, il faut qu'elle ait répondu positivement à au moins 12 des 19 énoncés. D'après cet indicateur, 49 % des personnes de 25 à 74 ans non retraitées planifient financièrement leur retraite. L'indicateur était de 52 % en 2021. Toutefois, cette baisse n'est pas significative d'un point de vue statistique.

**Tableau 7 – Proportion de personnes visées de 25 à 74 ans non retraitées qui planifient financièrement leur retraite d'après l'indicateur, selon l'année**

Énoncé	2019 (%)	2020 (%)	2021 (%)	2022 (%)
Personnes visées de 25 à 74 ans non retraitées qui planifient financièrement leur retraite	48,4	< 52,9	52,1	48,9

Base : Québécoises et Québécois âgés de 25 à 74 ans qui ne sont pas à la retraite.

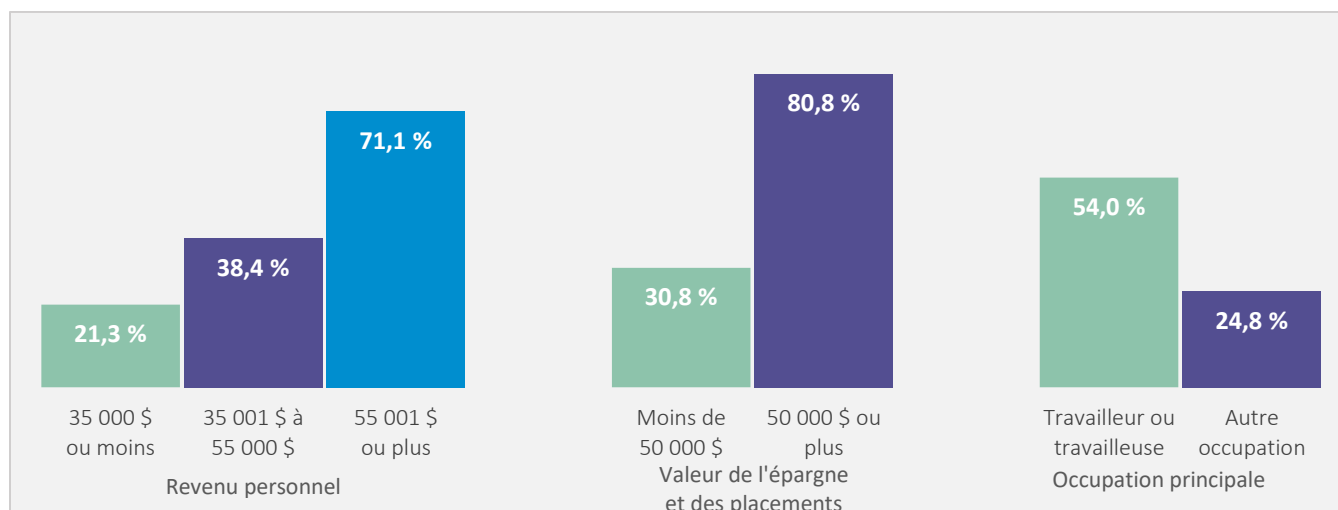
Note : Le symbole < ou > entre deux résultats indique que l'écart entre ceux-ci est jugé statistiquement significatif.

En ce qui concerne l'objectif 2.2 du Plan stratégique 2020-2023 de Retraite Québec, aucune cible n'a été indiquée pour 2022. En 2021, la cible était de 48 %, ce qui correspond au maintien de l'indicateur mesuré initialement en 2019. En considérant la marge d'erreur de 3,1 %, nous estimons un intervalle de confiance de niveau de 95 % entre 45,8 % et 52,0 % pour cette proportion. La cible visée en 2021 serait toujours atteinte, alors qu'elle était dépassée l'année dernière.

Les constats concernant l'indicateur de planification financière de la retraite sont presque tous les mêmes que ceux faits à l'égard de l'indicateur de sensibilisation. Ainsi, les personnes visées de 25 à 34 ans sont proportionnellement moins nombreuses à planifier financièrement leur retraite (29 %) que celles de 35 à 54 ans (53 %) ou de 55 à 74 ans (61 %). Pour ce qui est du niveau de scolarité atteint, plus il est élevé, plus la proportion de personnes visées qui planifient financièrement leur retraite est grande. Elle passe de 34 % chez celles dont le plus haut niveau de scolarité atteint est le primaire ou le secondaire à 55 % chez celles pour qui le plus haut niveau atteint est le collégial, et à 65 % chez celles pour qui ce niveau est universitaire.

Le graphique 9 montre quant à lui l'influence du revenu personnel, de la valeur de l'épargne et des placements, et de l'occupation sur le niveau de planification.

**Graphique 9 – Proportion de personnes visées qui planifient financièrement leur retraite d’après l’indicateur, selon le revenu personnel, la valeur de l’épargne et des placements (à l’exclusion du régime de retraite et de l’immobilier) et l’occupation principale**

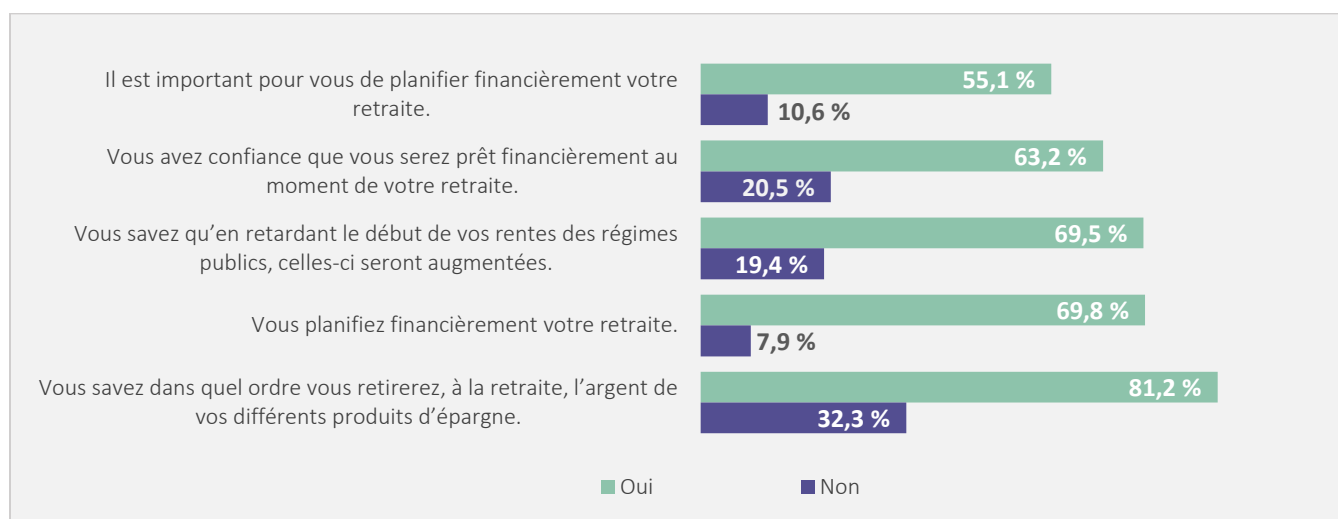


Base : Québécoises et Québécois âgés de 25 à 74 ans qui ne sont pas à la retraite.

De plus, la proportion de personnes qui planifient financièrement leur retraite est moins élevée chez les personnes visées dont la langue maternelle n’est ni le français ni l’anglais (31 %) que chez celles qui ont le français ou l’anglais comme langue maternelle (53 %).

Les connaissances des gens influencent également l’indicateur de planification. En effet, 88 % des personnes visées qui déclarent avoir des connaissances élevées en matière de retraite planifient financièrement celle-ci, alors que cette proportion est de seulement 21 % chez celles dont les connaissances sont faibles. Le graphique 10 montre que plusieurs autres variables influencent l’indicateur de planification.

**Graphique 10 – Proportion de personnes visées qui planifient financièrement leur retraite d’après l’indicateur, selon certains énoncés**



Base : Québécoises et Québécois âgés de 25 à 74 ans qui ne sont pas à la retraite.

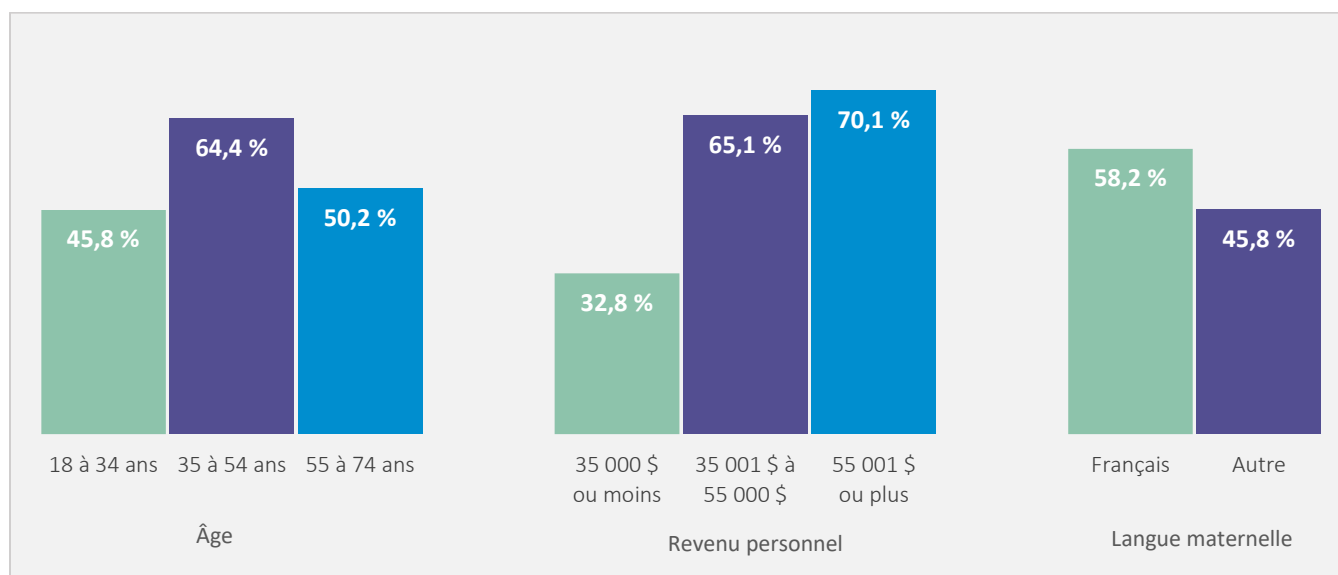
## Épargne collective pour la retraite

Au moment du sondage, un peu plus de la moitié des personnes visées (55 %) avaient la possibilité de cotiser à un régime d'épargne-retraite collectif au moyen d'une retenue sur le salaire, qu'elles y cotisent ou non. Pour plus de la moitié d'entre elles, il s'agit d'un régime complémentaire de retraite (59 %) ou d'un REER collectif (53 %). Un peu moins de 1 personne sur 5 a la possibilité de cotiser à un régime volontaire d'épargne-retraite (RVER) (19 %) et près du tiers a la possibilité de cotiser à un autre type de régime d'épargne-retraite collectif (31 %). Il y a 47 % des personnes qui ont mentionné avoir la possibilité de cotiser à plus d'un régime.

Parmi celles qui ont accès à un régime collectif (55 %), 80 % y cotisent. En supposant qu'une personne qui n'a pas la possibilité de cotiser à un régime d'épargne-retraite ne cotise pas à un tel régime, nous constatons alors que 43 % de l'ensemble des personnes visées cotisent en ce moment à un régime collectif. Cette proportion augmente à 54 % si nous ajoutons les personnes qui affirment avoir déjà cotisé dans le passé à un régime d'épargne-retraite collectif. Tous ces résultats sont stables par rapport à ceux obtenus en 2021.

Il existe une relation entre l'âge et la possibilité de cotiser à un régime collectif. Ainsi, les personnes visées âgées de 35 à 54 ans sont proportionnellement plus nombreuses à avoir cette possibilité que celles des autres groupes d'âge (graphique 11). Nous pouvons en partie expliquer la proportion plus faible chez les personnes de 18 à 34 ans par le fait que plusieurs sont encore aux études ou sont en congé pour différentes raisons (parental, maladie, etc.). D'ailleurs, la proportion augmente à 54 % chez les personnes de 18 à 34 ans si nous ne prenons en considération que ceux dont l'occupation est le travail. Le graphique montre aussi que, plus le revenu augmente, plus la proportion de personnes visées qui ont la possibilité de cotiser à un régime d'épargne-retraite collectif augmente. Les personnes dont la langue maternelle est le français sont également plus nombreuses dans cette situation.

**Graphique 11 – Proportion de personnes visées qui ont actuellement la possibilité de cotiser à un régime d'épargne-retraite collectif, selon l'âge, le revenu personnel et la langue maternelle**



Base : Québécoises et Québécois âgés de 18 à 74 ans qui ne sont pas à la retraite.

Les personnes visées qui déclarent avoir des connaissances élevées concernant certains sujets qui touchent la retraite ont, en plus grande proportion, la possibilité de cotiser à un régime d'épargne-retraite collectif (73 %) que celles qui disent avoir de faibles connaissances (44 %).

La cotisation à un régime complémentaire de retraite est obligatoire, alors que, pour les REER collectifs, les RVER et les autres types d'épargne-retraite, la cotisation est facultative. Les relations observées entre le fait de cotiser à un régime et les autres variables d'intérêt du sondage sont donc à la fois influencées par le type d'emploi occupé et par la décision de la personne

concernée de cotiser ou non à un régime. Une plus grande proportion de personnes visées dont l'occupation est le travail cotisent au régime d'épargne-retraite collectif auquel elles ont accès (84 %) que les gens qui ont une autre occupation principale que le travail (53 %). Nous constatons aussi que, plus le revenu augmente, plus la proportion de personnes qui cotisent à un régime d'épargne-retraite collectif augmente, passant de 57 % chez celles qui ont un revenu personnel annuel de 35 000 \$ ou moins à 78 % chez celles ayant un revenu de 35 001 \$ à 55 000 \$, et à 88 % chez celles ayant un revenu de 55 001 \$ ou plus. Les personnes visées dont la valeur de l'épargne est de 50 000 \$ ou plus sont également proportionnellement plus nombreuses à cotiser à un régime d'épargne-retraite collectif (88 %) que celles dont la valeur de l'épargne est inférieure à 50 000 \$ (76 %).

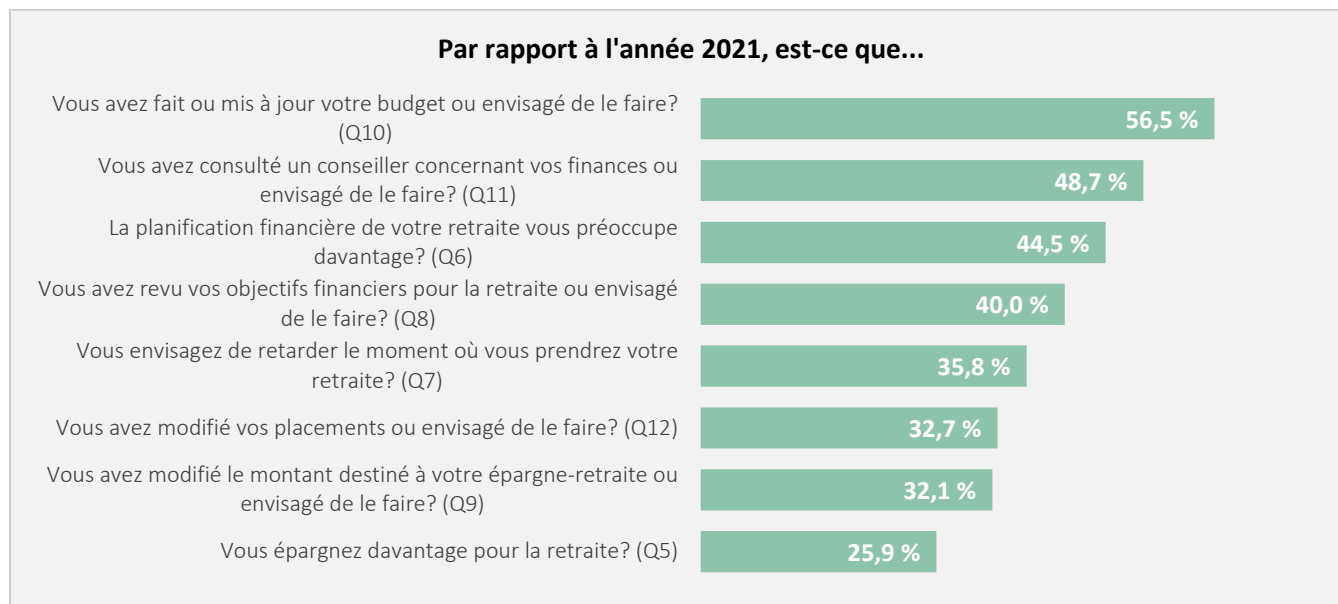
Certains comportements ou attitudes à l'égard de la retraite sont également liés au fait de cotiser ou non à un régime d'épargne-retraite collectif. Ainsi, les personnes visées suivantes sont en plus grande proportion à cotiser au régime d'épargne-retraite auquel elles ont accès :

- celles qui déclarent avoir de bonnes connaissances en matière de retraite (87 %, comparativement à 72 % chez celles qui ont de faibles connaissances);
- celles qui affirment planifier financièrement leur retraite (87 %, comparativement à 62 % pour celles qui n'affirment pas la planifier);
- celles qui sont sensibilisées à la planification financière de la retraite d'après l'indicateur (89 %, comparativement à 68 % chez celles qui n'y sont pas sensibilisées).

## Effets de la hausse du coût de la vie sur la planification financière de la retraite

L'année 2022 a été marquée par une hausse importante du coût de la vie en raison d'une économie mondiale difficile. Retraite Québec s'est intéressée aux effets de cette hausse sur la planification financière de la retraite des gens. Cette section relate les résultats du sondage à ce sujet.

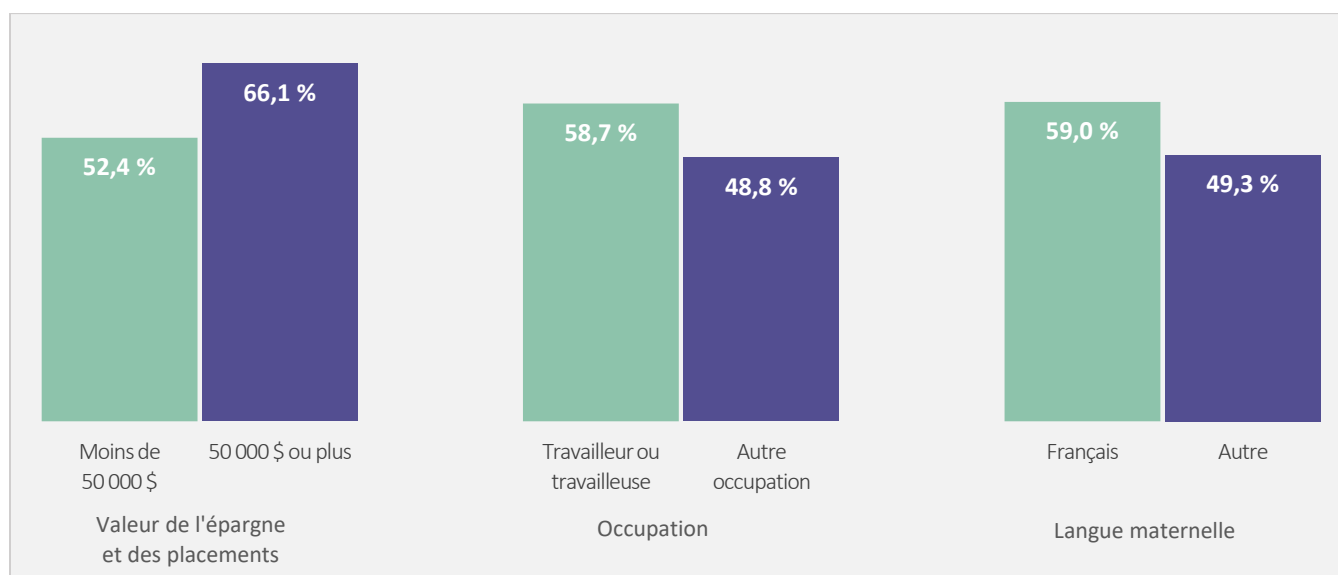
Le graphique 12 montre les résultats pour un ensemble de comportements (énoncés) qui ont été adoptés par les gens par rapport à l'année 2021. « Vous avez fait ou mis à jour votre budget ou envisagé de le faire » est l'énoncé qui s'applique à la plus grande proportion de personnes visées (57 %). C'est d'ailleurs le seul qui s'applique à plus de la moitié des gens. À l'autre extrémité, tout au plus une personne sur quatre dit avoir épargné davantage pour la retraite par rapport à 2021.

**Graphique 12 – Proportion de personnes visées qui adhèrent aux énoncés**

Base : Québécoises et Québécois âgés de 18 à 74 ans qui ne sont pas à la retraite.

**Énoncé Q10 : « Vous avez fait ou mis à jour votre budget ou envisagé de le faire. »**

Le revenu exerce une influence sur la réponse à cet énoncé. Les personnes dont le revenu est de 55 001 \$ ou plus sont en plus grande proportion (62 %) que celles ayant un revenu de 35 000 \$ ou moins à avoir fait ou mis à jour leur budget, ou à avoir envisagé de le faire (51 %). Les personnes qui ont un revenu de 35 001 \$ à 55 000 \$ ne se distinguent d'aucun de ces 2 groupes (58 %). Le graphique 13 présente d'autres caractéristiques qui influencent la réponse à cette question.

**Graphique 13 – Proportion de personnes visées qui ont fait ou mis à jour leur budget, ou qui envisagent de le faire, selon la valeur de l'épargne et des placements, l'occupation et la langue maternelle**

Base : Québécoises et Québécois âgés de 18 à 74 ans qui ne sont pas à la retraite.

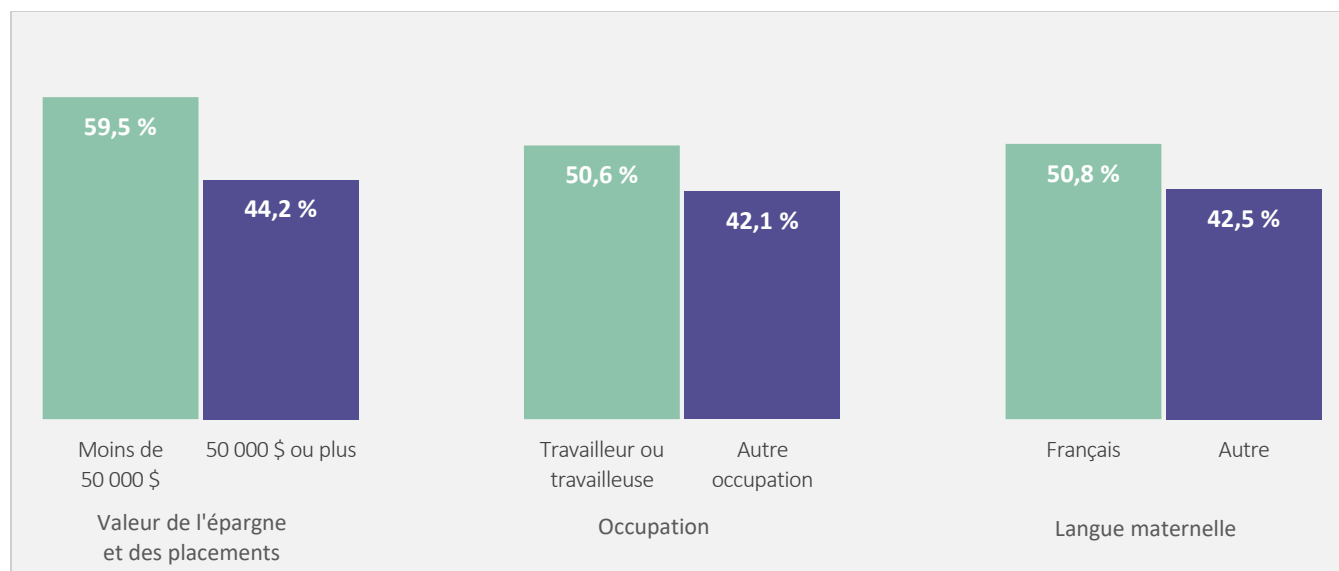
Certains comportements ou attitudes des personnes visées à l'égard de la retraite sont également liés au fait qu'elles aient fait ou mis à jour leur budget, ou à avoir envisagé de le faire. Ainsi, les personnes visées suivantes sont en plus grande proportion à avoir fait ou mis à jour leur budget, ou à avoir envisagé de le faire :

- celles qui déclarent avoir de bonnes connaissances en matière de retraite (67 %, comparativement à 50 % chez celles qui ont de faibles connaissances);
- celles qui affirment planifier financièrement leur retraite (66 %, comparativement à 42 % pour celles qui n'affirment pas la planifier);
- celles pour qui il est important de planifier financièrement sa retraite (61 %, comparativement à 29 % pour celles pour qui ce n'est pas important);
- celles qui sont sensibilisées à la planification financière de la retraite d'après l'indicateur (70 %, comparativement à 45 % chez celles qui n'y sont pas sensibilisées).

### Énoncé Q11 : « Vous avez consulté un conseiller concernant vos finances ou envisagé de le faire. »

Comme c'est le cas pour l'énoncé précédent, le revenu exerce une influence sur la réponse à cet énoncé. En effet, les personnes dont le revenu est de 55 001 \$ ou plus sont en plus grande proportion (56 %) que celles ayant un revenu de 35 000 \$ ou moins à avoir consulté un conseiller ou une conseillère au sujet de leurs finances ou à avoir envisagé de le faire (43 %). Les personnes qui ont un revenu de 35 001 \$ à 55 000 \$ ne se distinguent d'aucun de ces 2 groupes (47 %). Le graphique 14 présente d'autres caractéristiques qui influencent la réponse à cette question. Encore une fois, comme c'est le cas pour l'énoncé précédent, la valeur de l'épargne et des placements, l'occupation et la langue maternelle influencent le fait d'avoir consulté un conseiller ou une conseillère à l'égard des finances ou à avoir envisagé de le faire.

**Graphique 14 – Proportion de personnes visées qui ont consulté un conseiller ou une conseillère en lien avec leurs finances ou qui envisagent de le faire, selon la valeur de l'épargne et des placements, l'occupation et la langue maternelle**



Base : Québécoises et Québécois âgés de 18 à 74 ans qui ne sont pas à la retraite.

Les mêmes comportements ou attitudes à l'égard de la retraite qu'à l'énoncé précédent sont liés au fait d'avoir consulté un conseiller ou une conseillère en lien avec leurs finances ou d'avoir envisagé de le faire. Ainsi, les personnes visées suivantes sont en plus grande proportion à avoir fait ou mis à jour leur budget, ou à avoir envisagé de le faire :

- celles qui déclarent avoir de bonnes connaissances en matière de retraite (61 %, comparativement à 41 % chez celles ayant de faibles connaissances);
- celles qui affirment planifier financièrement leur retraite (58 %, comparativement à 33 % pour celles qui n'affirment pas la planifier);
- celles pour qui il est important de planifier financièrement sa retraite (53 %, comparativement à 25 % pour celles pour qui ce n'est pas important);
- celles qui sont sensibilisées à la planification financière de la retraite d'après l'indicateur (64 %, comparativement à 35 % chez celles qui n'y sont pas sensibilisées).

## Énoncé Q6 : « La planification financière de votre retraite vous préoccupe davantage. »

Les personnes visées de 55 à 74 ans sont en plus grande proportion que celles des autres groupes à dire que la planification financière de leur retraite les préoccupe davantage qu'en 2021 (56 %, comparativement à 38 % et 44 % respectivement pour les personnes de 18 à 34 ans et les personnes de 35 à 54 ans). Il s'agit d'un constat logique, puisque ces personnes se rapprochent de la retraite.

Du côté des comportements ou des attitudes, les personnes qui affirment qu'il est important pour elles de planifier financièrement leur retraite sont en beaucoup plus grande proportion à être davantage préoccupées (49 %) par cela que celles pour qui ce n'est pas important (16 %). Les personnes suivantes sont également en plus grande proportion à être préoccupées davantage par la planification financière de leur retraite :

- celles qui affirment planifier financièrement leur retraite (49 %, comparativement à 37 % pour celles qui n'affirment pas la planifier);
- celles qui ne sont pas confiantes d'être prêtes financièrement à la retraite (55 %, comparativement à 40 % pour celles qui sont confiantes).

## Énoncé Q8 : « Vous avez revu vos objectifs financiers pour la retraite ou envisagé de le faire. »

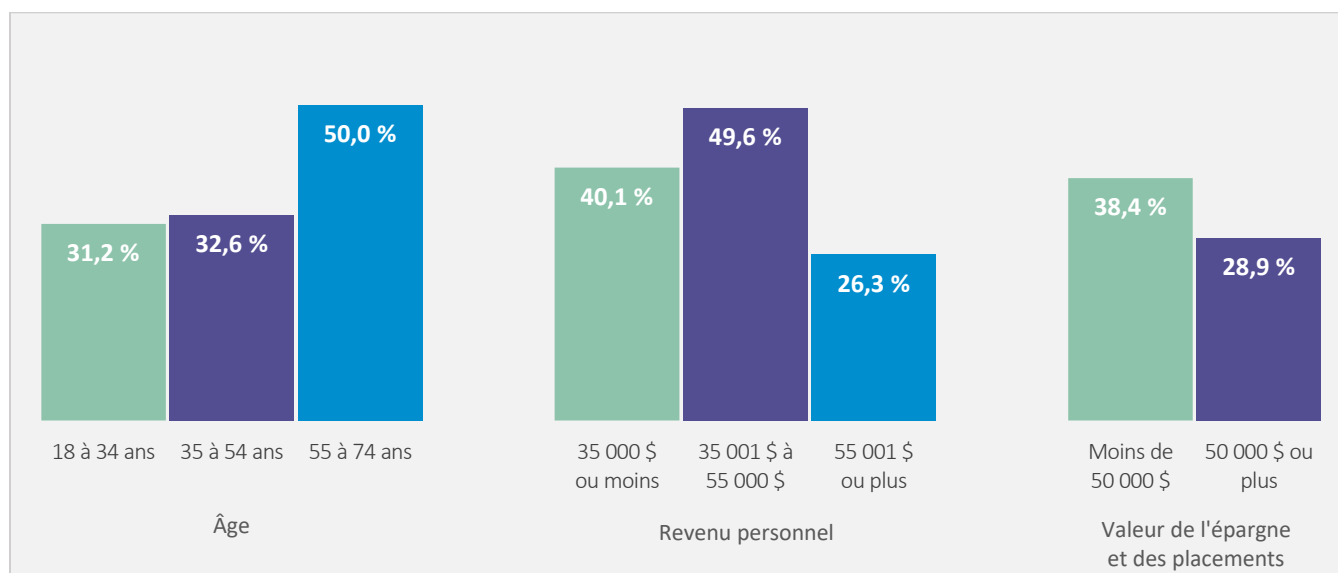
Les personnes visées suivantes sont en plus grande proportion à avoir revu leurs objectifs financiers pour la retraite ou à avoir envisagé de le faire :

- celles dont l'occupation est le travail (44 %, comparativement à 27 % pour celles ayant une autre occupation);
- celles dont la valeur de l'épargne et des placements est de 50 000 \$ ou plus (46 %, comparativement à 37 % celles dont la valeur est de moins de 50 000 \$);
- celles qui déclarent avoir de bonnes connaissances en matière de retraite (47 %, comparativement à 36 % chez celles qui ont de faibles connaissances);
- celles pour qui la planification financière de la retraite est importante (45 %, comparativement à 13 % chez celles pour qui la planification n'est pas importante);
- celles qui affirment planifier financièrement leur retraite (48 %, comparativement à 27 % pour celles qui n'affirment pas la planifier);
- celles qui sont sensibilisées à la planification financière de la retraite d'après l'indicateur (50 %, comparativement à 31 % chez celles qui n'y sont pas sensibilisées).

## Énoncé Q7 : « Vous envisagez de retarder le moment où vous prendrez votre retraite. »

Il est possible d'observer au graphique 15 que les personnes visées de 55 à 74 ans sont en plus grande proportion que celles des 2 autres groupes d'âge à envisager de retarder le moment où elles prendront leur retraite en raison de la hausse du coût de la vie. Pour ce qui est du revenu, ce sont les personnes avec un revenu de plus de 55 000 \$ qui sont en moins grande proportion dans cette situation. Enfin, moins les gens ont d'épargne et de placements, plus ils sont dans une grande proportion à envisager de retarder leur retraite.

**Graphique 15 – Proportion de personnes visées qui envisagent de retarder le moment où elles prendront leur retraite, selon l'âge, le revenu personnel, l'occupation et la langue maternelle**



Base : Québécoises et Québécois âgés de 18 à 74 ans qui ne sont pas à la retraite.

Les résultats montrent aussi que les personnes visées qui déclarent avoir de bonnes connaissances en matière de retraite sont en moins grande proportion à envisager de retarder le moment où elles prendront leur retraite (27 %) que celles qui déclarent avoir de faibles connaissances (41 %). Le fait d'avoir confiance d'être prêt ou prête financièrement au moment de la retraite met aussi en évidence une relation significative. En effet, seulement 27 % des personnes qui affirment avoir confiance d'être prêtes financièrement envisagent de retarder le moment où elles prendront leur retraite, alors que c'est 53 % pour celles qui n'ont pas confiance d'être prêtes.

## Énoncé Q12 : « Vous avez modifié vos placements ou envisagé de le faire. »

Les personnes visées suivantes sont en plus grande proportion à avoir modifié leurs placements ou à avoir envisagé de le faire :

- celles qui déclarent avoir de bonnes connaissances en matière de retraite (39 %, comparativement à 29 % chez celles qui ont de faibles connaissances);
- celles pour qui la planification financière de la retraite est importante (36 %, comparativement à 16 % chez celles pour qui la planification n'est pas importante);
- celles qui affirment planifier financièrement leur retraite (39 %, comparativement à 22 % pour celles qui n'affirment pas la planifier);
- celles qui sont sensibilisées à la planification financière de la retraite d'après l'indicateur (41 %, comparativement à 25 % chez celles qui n'y sont pas sensibilisées).

## Énoncé Q9 : « Vous avez modifié le montant destiné à votre épargne-retraite ou envisagé de le faire. »

Les constats relatifs à cet énoncé sont les mêmes que ceux faits pour l'énoncé précédent. Ainsi, les personnes visées suivantes sont en plus grande proportion à avoir modifié le montant destiné à leur épargne-retraite ou à avoir envisagé de le faire :

- celles qui déclarent avoir de bonnes connaissances en matière de retraite (38 %, comparativement à 28 % chez celles qui ont de faibles connaissances);
- celles pour qui la planification financière de la retraite est importante (36 %, comparativement à 10 % chez celles pour qui la planification n'est pas importante);
- celles qui affirment planifier financièrement leur retraite (40 %, comparativement à 20 % pour celles qui n'affirment pas la planifier);
- celles qui sont sensibilisées à la planification financière de la retraite d'après l'indicateur (41 %, comparativement à 24 % chez celles qui n'y sont pas sensibilisées).

## Énoncé Q5 : « Vous épargnez davantage pour la retraite. »

Les personnes visées suivantes sont en plus grande proportion par rapport à l'année 2021 à épargner davantage pour la retraite :

- celles âgées de 55 à 74 ans (38 %, comparativement à 21 % et à 24 % respectivement pour les personnes de 18 à 34 ans et celles de 35 à 54 ans);
- celles qui déclarent avoir de bonnes connaissances en matière de retraite (33 %, comparativement à 21 % pour celles qui ont de faibles connaissances);
- celles pour qui la planification financière de la retraite est importante (29 %, comparativement à 9 % pour celles pour qui la planification n'est pas importante);
- celles qui sont confiantes d'être prêtes financièrement à la retraite (30 %, comparativement à 18 % pour celles qui ne sont pas confiantes).
- celles qui affirment planifier financièrement leur retraite (35 %, comparativement à 11 % pour celles qui n'affirment pas la planifier);
- celles qui sont sensibilisées à la planification financière de la retraite d'après l'indicateur (35 %, comparativement à 17 % chez celles qui n'y sont pas sensibilisées).

# Conclusion

En fonction de l'analyse effectuée sur la base d'un ensemble de 19 énoncés reflétant les comportements attendus des personnes qui planifient financièrement leur retraite, nous pouvons considérer que 49 % des personnes de 25 à 74 ans qui ne sont pas à la retraite planifient cette dernière financièrement. L'indicateur était de 52 % en 2021, mais, en tenant compte de la marge d'erreur liée aux résultats, l'écart observé n'est pas statistiquement significatif.

Un indicateur de sensibilisation a également été créé. Selon cet indicateur, 47 % des personnes non retraitées de 18 à 74 ans sont sensibilisées à la planification financière de la retraite. La valeur de cet indicateur était de 51 % en 2021, mais compte tenu de la marge d'erreur liée aux résultats, l'écart observé n'est pas statistiquement significatif. Bien qu'aucune cible ne soit fixée pour cet indicateur, celui-ci est suivi annuellement afin de guider les actions de Retraite Québec dans son objectif d'accroître la sensibilisation à la planification financière de la retraite auprès de toutes les strates de la société.

Sans surprise, les plus jeunes sont moins sensibilisés à l'importance de la planification financière de la retraite et planifient moins cette dernière. Nous établissons aussi un lien entre le revenu et les indicateurs, puisque, plus le revenu est élevé, plus la proportion de gens qui sont sensibilisés à la planification financière de la retraite ou qui planifient cette dernière financièrement augmente.

Par ailleurs, en plus de permettre l'analyse de ces indicateurs, le sondage a mesuré l'effet de l'importante hausse du coût de la vie sur la planification financière de la retraite des gens. Moins de la moitié de ces personnes ont modifié leurs comportements ou attitudes par rapport à l'année 2021.

Ces résultats aideront à déterminer les actions à mettre de l'avant et à adapter celles-ci au contexte actuel ainsi qu'à la réalité de chacun. À terme, une évolution des comportements est souhaitée, ce qui devrait se refléter par une hausse des indicateurs de sensibilisation et de planification. Des mesures régulières seront prises pour suivre cette évolution et adapter les actions mises en œuvre, si nécessaire.

# Annexe I – Méthodologie

Cette annexe décrit les aspects méthodologiques de la réalisation du sondage.

## Population cible

La population visée est constituée de Québécoises et Québécois âgés de 18 à 74 ans qui ne sont pas à la retraite.

## Base de sondage

La base de sondage est constituée de tous les numéros de téléphone valides couvrant l'ensemble du Québec. Elle inclut autant les numéros de téléphone à ligne fixe que les numéros de téléphone cellulaire.

Parmi l'ensemble des numéros de téléphone disponibles, ceux réservés à un usage commercial sont exclus de la base de sondage. Ceux-ci sont considérés comme non valides.

Il y a deux catégories de personnes exclues de la base de sondage. Les premières sont celles qui ne sont pas joignables par téléphone, donc qui ne possèdent ni téléphone à ligne fixe ni téléphone cellulaire. La firme de sondage SOM estime que celles-ci représentent moins de 1 % de la population visée. Les secondes sont les personnes faisant partie de la liste noire de la firme de sondage SOM. Cette liste contient les numéros de téléphone des personnes qui ne veulent plus être contactées par SOM, qui sont appelés les « refus durs ». SOM estime que le nombre de numéros de téléphone de sa liste noire représente moins de 1 % de la population visée par ce sondage.

La couverture des numéros de téléphone à ligne fixe et des numéros de téléphone cellulaire est généralement très bonne avec une génération aléatoire de numéros de téléphone (GANT), méthode utilisée par SOM pour créer la base de sondage. La mise à jour des numéros de téléphone, par cette méthode, est effectuée au début de chaque année par la firme. Il existe donc une possible sous-couverture due à l'absence des numéros de téléphone créés entre la mise à jour de la base et le tirage de l'échantillon de ce sondage.

## Plan d'échantillonnage et stratification

Le plan d'échantillonnage est stratifié proportionnel selon trois regroupements de régions : la région métropolitaine de recensement (RMR) de Québec, la RMR de Montréal et ailleurs au Québec. Le tableau A1 présente la répartition des répondants et répondantes au sondage en fonction de ces strates.

À l'intérieur de chaque regroupement de régions, le plan utilisé est un plan stratifié à deux degrés où le premier degré est la sélection aléatoire d'un numéro de téléphone. Il y a deux possibilités pour le deuxième degré; elles dépendent du type de ligne téléphonique qui y est associée.

Si le numéro de téléphone correspond à une ligne fixe, la répondante ou le répondant est sélectionné aléatoirement parmi les adultes du ménage. Si le numéro de téléphone correspond à un cellulaire, nous demandons à la personne si c'est sécuritaire pour elle de parler au téléphone à ce moment précis. Si oui, nous vérifions que cette personne a bel et bien 18 ans ou plus. Si c'est le cas, cette personne est automatiquement sélectionnée pour répondre au sondage.

## Taille et répartition de l'échantillon

La taille de l'échantillon et sa répartition ont été fixées pour produire des estimations suffisamment précises aux fins du sondage, tout en tenant compte du budget alloué pour sa réalisation. La taille de l'échantillon devait être suffisamment grande pour élaborer et produire les deux indicateurs en fonction des différents sous-groupes.

Le tableau A1 présente la répartition des répondantes et répondants visés et obtenus.

Compte tenu de ces facteurs, le nombre de répondantes et répondants attendus a été fixé à environ 1 500, ce qui devait permettre d'estimer une proportion de l'ordre de 50 % avec une marge d'erreur d'environ 3 %.

**Tableau A1 – Nombre de répondantes et répondants visés et obtenus selon le type de ligne téléphonique et la RMR**

	Nombre de répondant(e)s visé(e)s			Nombre de répondant(e)s obtenu(e)s		
	Ligne fixe	Cellulaire	Totaux	Ligne fixe	Cellulaire	Totaux
RMR de Québec	90	60	<b>150</b>	38	113	<b>151 (152)</b>
RMR de Montréal	300	450	<b>750</b>	187	563	<b>750 (671)</b>
Ailleurs au Québec	360	240	<b>600</b>	238	362	<b>600 (678)</b>
<b>Total</b>	<b>750</b>	<b>750</b>	<b>1 500</b>	<b>463</b>	<b>1 038</b>	<b>1 501</b>

Source : Rapport méthodologique SOM « Sondage sur la planification de la retraite ».

Note : La distribution des entrevues par région, après reclassification à partir du code postal, est présentée entre parenthèses.

## Questionnaire

Le questionnaire utilisé pour le sondage de 2021 a été repris en grande partie pour le sondage de 2022. Certaines questions ont toutefois été retirées et d'autres ajoutées ou légèrement modifiées. C'est notamment le cas de la section comprenant des questions sur les effets de la pandémie, qui étaient posées en 2021, mais qui ont été remplacées par des questions portant sur l'importante hausse du coût de la vie. Ce questionnaire a été rajusté par la Direction de la statistique et de l'analyse quantitative, en collaboration avec la Direction générale des communications et la Direction générale du régime public de rentes. Il comprenait 55 questions.

Puisqu'il était presque identique à celui utilisé en 2021, il n'a pas fait l'objet d'un prétest.

Le questionnaire utilisé lors de la collecte des données est présenté à l'annexe II.

## Collecte des données

La collecte des données au moyen d'entrevues téléphoniques assistées par ordinateur a eu lieu entre le 14 novembre 2022 et le 10 janvier 2023. Les entrevues ont été réalisées en français ou en anglais, au choix de la personne sondée. Jusqu'à 15 appels ont été faits pour tenter de joindre les individus échantillonnés. À l'issue de la période de collecte, la durée moyenne des entretiens téléphoniques s'élève à 12,2 minutes. Les résultats de cette collecte sont présentés au tableau A2. Au total, 1 501 personnes non retraitées ont accepté de participer au sondage et répondu au questionnaire.

Le taux de réponse ( $T_{rep}$ ) obtenu est de 5,3 %. Ce taux s'obtient par l'équation suivante :

$$T_{rep} = \frac{F}{(C \times T_{ad} + D + F)}$$

où  $T_{ad}$  est le taux d'admissibilité, qui fournit des informations sur la proportion de cas admissibles parmi tous ceux pour lesquels l'admissibilité peut être établie. Ce taux est obtenu de la façon suivante :

$$T_{ad} = \frac{D + F}{D + E + F}$$

Le taux de réponse ainsi calculé correspond au rapport du nombre de personnes répondantes sur le nombre estimé de personnes admissibles. La définition des autres variables est fournie au tableau A2.

**Tableau A2 – Résultats de la collecte des données**

		Résultats observés
Échantillon de départ (A)		<b>31 184</b>
Non-répondant(e)s (admissibilité inconnue)* (C)	Ménages non répondants	<b>16 964</b>
	Refus du ménage	2 867
	Appel sans réponse	3 481
	Message laissé sur le répondeur	10 353
	Incapacité/décès/problème de langage	121
	Autres langues	134
	Impossibilité de joindre	8
Non-répondant(e)s (admissibilité connue) (D)	Individus non répondants	<b>11 298</b>
	Refus de la personne	9 650
	Impossibilité de joindre/non-disponibilité	1 438
	Absence prolongée	18
	Incomplet	192
Cas non admissibles (E)	Individus non admissibles	<b>1 421</b>
Entretiens téléphoniques réalisés (F)		<b>1 501</b>

\* Dans plusieurs cas, il n'y a pas eu de contact avec une personne du ménage. Dans les autres cas, le contact n'a pas permis d'établir l'admissibilité de la personne au sondage.

## Pondération

La pondération permet d'associer à chaque personne sondée le poids qui correspond en quelque sorte au nombre de personnes de la population visée qu'elle représente.

L'utilisation du poids, lors du calcul des estimations, permet de rapporter les données des personnes répondantes à la population visée, et de faire ainsi les inférences adéquates à cette population, bien que celle-ci n'ait pas été observée dans sa totalité. L'échantillon effectif, constitué des répondantes et répondants, nécessite des redressements parce qu'il n'est pas tout à fait représentatif de la population visée. L'objectif de ces redressements est de réduire le biais éventuel occasionné par la non-réponse et de corriger les erreurs de couverture (sous-couverture ou surcouverture).

La stratification *a posteriori* a été effectuée pour ce sondage. Elle contribue à diminuer un éventuel biais de non-réponse et à corriger la sous-couverture. Ce rajustement consiste à modifier la pondération de base pour s'assurer que la distribution pondérée des personnes répondantes est conforme à la distribution de la population visée en fonction de certaines variables sociodémographiques. Les variables qui ont servi à ce rajustement sont la région, l'âge, le sexe, la langue, la proportion d'adultes vivant seuls et la scolarité. Une pondération multivariée à 10 itérations par la méthode itérative du quotient a été réalisée.

Le tableau A3 présente, à titre illustratif, le portrait des Québécoises et Québécois de 18 à 74 ans non retraités en 2022.

Toutefois, cette pondération ne permet pas de corriger toutes les lacunes dans la représentativité de l'échantillon dont le très faible taux de réponse. **Pour cette raison, bien que toutes les analyses soient réalisées à l'aide des données pondérées, il faut nuancer l'interprétation quant à l'inférence des résultats à la population visée.**

**Tableau A3 – Répartition de l'échantillon**

	Répartition non pondérée (%)	Répartition pondérée (%)
<b>Sexe</b>		
Homme	54,6	50,8
Femme	45,4	49,2
<b>Âge</b>		
18 à 24 ans	10,0	12,9
25 à 34 ans	18,9	22,0
35 à 44 ans	20,7	23,0
45 à 54 ans	24,7	21,2
55 à 64 ans	21,0	17,9
65 à 74 ans	4,7	3,0
<b>Strate régionale</b>		
RMR de Québec	10,1	10,0
RMR de Montréal	44,7	53,1
Ailleurs au Québec	45,2	36,9
<b>Niveau de scolarité atteint</b>		
Primaire/Secondaire	36,5	47,1
Collégial	24,9	20,5
Universitaire	38,6	32,4
<b>Occupation actuelle</b>		
Travailleuse ou travailleur salarié	72,9	69,6
Travailleuse ou travailleur autonome	9,4	8,3
En congé (parental, de maladie, sabbatique, d'accident de travail, etc.)	3,3	3,2
Au chômage (reçoit des prestations d'assurance emploi)	2,8	4,0
Aux études	7,9	9,7
Autre	3,8	5,1
<b>Première langue apprise</b>		
Anglais	5,7	7,0
Français	81,1	74,1
Autre	13,2	18,9
<b>Revenu personnel</b>		
5 000 \$ ou moins	4,3	6,3
5 001 \$ à 25 000 \$	12,3	15,7
25 001 \$ à 35 000 \$	10,6	12,1
35 001 \$ à 45 000 \$	10,3	11,5
45 001 \$ à 55 000 \$	11,9	11,6
55 001 \$ à 65 000 \$	9,9	9,5
65 001 \$ à 75 000 \$	8,2	7,1
75 001 \$ à 85 000 \$	5,7	4,9
85 001 \$ ou plus	26,7	21,3

## Évaluation du sondage

Dans tout sondage statistique, les estimations produites comportent des erreurs. Ces erreurs peuvent être liées à l'échantillonnage, c'est-à-dire au fait que nous enquêtons seulement sur une partie de la population observée, ou être occasionnées par d'autres facteurs que l'échantillonnage, par exemple un taux de réponse jugé insuffisant, une faiblesse de la base de sondage, des questions difficiles à interpréter, des erreurs de saisie.

### Erreurs liées à l'échantillonnage

L'erreur d'échantillonnage est la différence entre les estimations tirées d'un échantillon et les paramètres qui résultent d'un recensement de la population entrepris dans les mêmes conditions. Une mesure de l'erreur d'échantillonnage liée au sondage est la marge d'erreur. Celle-ci est en fait une mesure de précision de l'estimation. Le tableau A4 précise diverses proportions à l'aide de la marge d'erreur. Ces erreurs sont contrôlables *a priori* par le choix du plan de sondage le plus représentatif possible de la population et par la détermination d'une taille d'échantillon qui détermine la précision. Les marges d'erreur sont calculées pour un niveau de confiance de 95 % et tiennent compte de l'effet de plan.

**Tableau A4 – Marges d'erreur selon la proportion estimée\***

Proportion	Marge d'erreur
99 % ou 1 %	± 0,6 %
95 % ou 5 %	± 1,3 %
90 % ou 10 %	± 1,8 %
80 % ou 20 %	± 2,4 %
70 % ou 30 %	± 2,7 %
60 % ou 40 %	± 2,9 %
50 % (marge maximale)	± 3,0 %

\* Nombre de personnes répondantes = 1 501; effet de plan moyen = 1 367.

### Erreurs non liées à l'échantillonnage

Parmi les sources d'erreur non attribuables à l'échantillonnage, la plus importante demeure la non-réponse. En effet, plus le taux de réponse est faible, plus le risque de biais devient grand, surtout si les personnes répondantes possèdent des caractéristiques différentes de celles des personnes non répondantes. Ainsi, avec un taux de réponse inférieur à 10 %, il faut avoir conscience que la présence d'un tel biais est presque inévitable. Dans ce cas-ci, il affecte particulièrement les sous-groupes suivants de la population visée<sup>4</sup> :

- Les personnes de la RMR de Montréal;
- celles d'ailleurs au Québec que les RMR de Québec et Montréal;
- celles dont le plus haut niveau de scolarité atteint est le primaire ou le secondaire;
- celles dont le plus haut niveau de scolarité atteint est le niveau universitaire;
- celles dont la première langue apprise est le français;
- celles dont la première langue apprise n'est ni le français ni l'anglais;
- celles dont le revenu personnel est de 85 001 \$ ou plus.

<sup>4</sup> Les sous-groupes plus affectés sont ceux qui présentent un écart de cinq points de pourcentage ou plus entre le résultat pondéré et le résultat non pondéré (tableau A3).

La pondération permet de rapprocher la représentation de l'échantillon de celle de la population. Toutefois, en raison du faible taux de réponse, elle ne corrige probablement pas tout.

La non-réponse partielle a également été analysée. La non-réponse est dite « partielle » lorsque seulement une partie d'un questionnaire a été remplie. Il est habituel de considérer qu'un taux de non-réponse partielle inférieur à 5 % ne devrait pas susciter d'inquiétude. La non-réponse à chaque question a été évaluée.

Pour la plupart des questions, le taux de non-réponse partielle est inférieur à 5 %, sauf dans le cas des énoncés suivants, pour lesquels il est tout de même relativement bas :

- L'énoncé « Vous pensez que vous aurez des revenus suffisants à la retraite » (B12), à 6,3 %;
- L'énoncé concernant le type de régime d'épargne-retraite collectif (Q31), à 9,4 %;
- L'énoncé au sujet du revenu personnel (S6), à 6,9 %;
- L'énoncé relatif à l'ensemble de l'épargne et des placements (S7), à 8,9 %.

## Méthode d'analyse

Étant donné la présence d'un plan d'échantillonnage stratifié proportionnel, une attention particulière doit être portée aux méthodes d'analyse.

Pour la production d'estimations simples, comme la proportion de personnes considérées comme étant sensibilisées à l'importance de la planification financière de la retraite ou la proportion de personnes qui planifient financièrement leur retraite, il est nécessaire de tenir compte de la pondération et du plan de sondage. Aussi, les estimations sont-elles produites ici au moyen des procédures spécifiques aux plans de sondage complexes du logiciel SAS (Statistical Analysis System).

En ce qui concerne l'étude des facteurs associés à la sensibilisation à la planification financière de la retraite, une variable dichotomique (personne sensibilisée/personne non sensibilisée) a été créée à l'aide de la méthode du score et est utilisée pour les analyses bivariées. Ainsi, les facteurs associés à la sensibilisation à l'importance de la planification financière de la retraite au seuil de signification de 5 % ( $p < 0,05$ ) sur la base du test du chi carré sont présentés sous forme de tableaux ou de graphiques. Une analyse similaire a été faite sur la variable dichotomique suivante : personne qui planifie financièrement sa retraite/personne qui ne planifie pas financièrement sa retraite.

Comme dans le cas de la production d'estimations simples, le test du chi carré est évalué à l'aide des procédures SAS spécifiques aux plans de sondage complexes.

## Description détaillée de la méthode du score

La méthode du score a été utilisée pour calculer l'indicateur de planification financière de la retraite (pourcentage de personnes qui planifient financièrement leur retraite). La méthode du score consiste à attribuer à chacune des questions un score de 1 ou de 0 selon que la réponse fournie par le répondant ou la répondante correspond au comportement attendu d'une personne qui planifie sa retraite ou non. La somme des scores pour chaque répondant ou répondante est alors calculée et il reste à décider du nombre total de « bonnes réponses » qui sera exigé pour considérer qu'une personne planifie sa retraite. Un indicateur comprenant 19 énoncés a été créé (la liste des énoncés est présentée au tableau 6) pour les personnes répondantes de 25 ans ou plus non retraitées. La méthode a été appliquée aux résultats obtenus.

La méthode du score est composée des étapes suivantes :

1. Une analyse de la non-réponse à chacun des 19 énoncés permet de vérifier si chaque personne s'est prononcée sur la majorité des énoncés. Dans ce sondage, 2 répondants ont été retirés du calcul de l'indice, puisqu'ils n'avaient pas répondu à au moins 15 des 19 énoncés.
2. Parmi les 19 énoncés, 18 reflètent parfaitement le comportement d'une personne qui planifie financièrement sa retraite. Le dernier énoncé est constitué des 4 questions portant sur les connaissances subjectives. Pour qu'une

personne répondante considère bien connaître certains éléments liés à la planification financière de la retraite, elle doit avoir répondu qu'elle a un niveau de connaissance très ou assez élevé pour au moins 3 des 4 questions.

3. Pour que les données manquantes notées à l'étape 1 puissent être imputées, la valeur moyenne obtenue aux autres énoncés, pour chaque personne, leur est attribuée.
4. Pour chaque personne, nous obtenons une mesure de la planification financière de la retraite en additionnant les résultats obtenus pour les 19 énoncés, ce qui donne des valeurs allant de 0 à 19. Plus le score tend à se rapprocher de 19, plus il indique que le répondant ou la répondante adopte des comportements attendus dans le cadre d'une planification financière de la retraite. Il est à noter que chaque énoncé a la même importance.
5. Le seuil permettant de considérer qu'une personne planifie financièrement sa retraite a été fixé à 12.

La méthode du score a aussi été utilisée pour calculer l'indicateur de sensibilisation à la planification financière de la retraite (pourcentage de personnes sensibilisées à la planification financière de la retraite). Dix énoncés ont été retenus pour cet indicateur. Le seuil permettant de considérer qu'une personne est sensibilisée a été fixé à 7.

## Annexe II – Questionnaire synthèse

### Quelques points de méthodologie...

- La population visée était les personnes de **18 à 74 ans qui ne sont pas à la retraite**.
- Au final, **1 501 personnes** ont répondu au sondage. Le taux de réponse est de 5,3 %.
- La collecte s’est déroulée du 14 novembre 2022 au 10 janvier 2023 à l’aide d’entrevues téléphoniques réalisées par la firme SOM.
- Les données ont été **pondérées afin de rendre possible l’inférence** des résultats à la population visée. La marge d’erreur maximale est de 3,0 % et le taux de confiance est de 95 %.
- Il est à noter que la somme des pourcentages dans les tableaux, peut parfois être différente de 100 % en raison de l’arrondissement des nombres.

### Résultats

A1	<p><b>Tout d’abord, afin de parler à des gens de tous âges, j’aurais besoin de savoir dans quel groupe d’âge vous vous situez. Avez-vous...? (n=1 499)</b></p> <p>12,9 % De 18 à 24 ans</p> <p>22,0 % De 25 à 34 ans</p> <p>23,0 % De 35 à 44 ans</p> <p>21,2 % De 45 à 54 ans</p> <p>17,9 % De 55 à 64 ans</p> <p>3,0 % De 65 à 74 ans</p>
A2	<p><b>Parmi les situations suivantes, laquelle correspond le mieux à votre occupation actuelle? (n=1 501)</b></p> <p>69,6 % Travailleur salarié</p> <p>8,3 % Travailleur indépendant (ou à votre compte)</p> <p>3,2 % En congé (parental, de maladie, sabbatique, d’accident de travail...)</p> <p>4,0 % En chômage, c’est-à-dire que vous recevez des prestations d’assurance-emploi</p> <p>9,7 % Aux études</p> <p>0,0 % Retraité</p> <p>5,1 % Autre situation (vous n’avez jamais travaillé, vous êtes sans emploi et ne recevez pas de prestations d’assurance emploi, vous ne travaillez pas par choix)</p>

B1	<p><b>*Veuillez indiquer, si oui ou non, chacun des énoncés suivants s'applique à vous. *</b></p> <p><b>Vous avez déjà calculé ou fait calculer la somme que vous devez épargner chaque année pour avoir un revenu convenable à la retraite. (n=1 593)</b></p> <p>37,4 % Oui 62,6 % Non</p>
B2	<p><b>Vous avez rencontré un spécialiste pour vous aider à planifier votre retraite. (n=1 499)</b></p> <p>35,1 % Oui 64,9 % Non</p>
B5	<p><b>Vous vous êtes informé sur la planification financière de la retraite. (n=1 497)</b></p> <p>49,9 % Oui 50,1 % Non</p>
B9	<p><b>Vous avez pris le temps d'évaluer l'argent dont vous aurez besoin à la retraite. (n=1 496)</b></p> <p>40,3 % Oui 59,7 % Non</p>
B11	<p><b>Vous vous êtes déjà fixé des objectifs d'épargne en vue de votre retraite. (n=1 500)</b></p> <p>53,8 % Oui 46,3 % Non</p>
C4	<p><b>Vous avez pris le temps de réfléchir à vos projets de retraite. (n=1 495)</b></p> <p>43,8 % Oui 56,2 % Non</p>
B6	<p><b>Vous connaissez l'impact du nombre d'années d'épargne sur les revenus à la retraite. (n=1 495)</b></p> <p>50,0 % Oui 50,0 % Non</p>
B7	<p><b>Vous connaissez les différents moyens pour épargner en vue de la retraite. (n=1 492)</b></p> <p>74,3 % Oui 25,7 % Non</p>
B8	<p><b>Vous avez une idée du nombre d'années pendant lesquelles vous aurez besoin d'un revenu de retraite. (n=1 459)</b></p> <p>44,1 % Oui 55,9 % Non</p>

B10	<p><b>Vous connaissez les actions à prendre pour couvrir vos dépenses à la retraite. (n=1 496)</b></p> <p>55,8 % Oui 44,2 % Non</p>
B12	<p><b>Vous pensez que vous aurez des revenus suffisants à la retraite. (n=1 418)</b></p> <p>65,9 % Oui 34,1 % Non</p>
B13	<p><b>Vous posez des gestes concrets pour vous assurer un revenu convenable à la retraite. (n=1 484)</b></p> <p>66,7 % Oui 33,3 % Non</p>
B14	<p><b>Vous connaissez les avantages de bien gérer la façon de retirer votre épargne lorsque vous serez à la retraite. (n=1 484)</b></p> <p>56,7 % Oui 43,3 % Non</p>
B15	<p><b>Vous connaissez l'effet du retrait de votre épargne sur l'impôt que vous aurez à payer à la retraite. (n=1 490)</b></p> <p>52,0 % Oui 48,0 % Non</p>
B30	<p><b>Vous connaissez l'effet sur l'impôt quand vous mettez de l'argent dans les différents produits d'épargne pour la retraite. (n=1 490)</b></p> <p>65,7 % Oui 34,3 % Non</p>
C1	<p><b>Au cours des trois dernières années, vous avez épargné au moins une fois pour la retraite. (n=1 499)</b></p> <p>68,3 % Oui 31,7 % Non</p>
C2	<p><b>Vous savez d'où proviendra votre argent lorsque vous serez à la retraite. (n=1 495)</b></p> <p>69,9 % Oui 31,7 % Non</p>
C5	<p><b>La planification financière de votre retraite fait partie de vos préoccupations actuelles. (n=1 500)</b></p> <p>52,8 % Oui 47,2 % Non</p>

C6	<b>De façon générale, vous épargnez chaque année pour la retraite. (n=1 500)</b> 65,9 % Oui 34,1 % Non
C7	<b>Vous vous sentez concerné par votre retraite. (n=1 493)</b> 67,9 % Oui 32,1 % Non
C8	<b>Vous avez déjà pensé à votre retraite. (n=1 498)</b> 71,3 % Oui 28,7 % Non
C9	<b>Vous pensez que vous épargnez suffisamment pour la retraite. (n=1 474)</b> 44,3 % Oui 55,7 % Non
C12	<b>Épargner pour la retraite fait partie de vos priorités d'épargne. (n=1 494)</b> 54,8 % Oui 45,2 % Non
C13	<b>Épargner pour la retraite est prévu dans votre budget. (n=1 497)</b> 65,3 % Oui 34,7 % Non
D1	<b>Vous planifiez financièrement votre retraite. (n=1 493)</b> 62,3 % Oui 37,7 % Non
D2	<b>Vous avez confiance que vous serez prêt financièrement au moment de votre retraite. (n=1 483)</b> 68,0 % Oui 32,0 % Non
D20	<b>Il est important pour vous de planifier financièrement votre retraite. (n=1 497)</b> 85,3 % Oui 14,7 % Non
D13	<b>Vous savez dans quel ordre vous retirerez, à la retraite, l'argent de vos différents produits d'épargne. (n=1 489)</b> 31,4 % Oui 68,6 % Non

D14	<p><b>Vous savez qu'en retardant le début de vos rentes des régimes publics, celles-ci seront augmentées. (n=1 483)</b></p> <p>55,6 % Oui</p> <p>44,4 % Non</p>
Q1a	<p><b>Comment évaluez-vous votre niveau de connaissance au sujet de chacun des éléments suivants? Diriez-vous qu'il est très élevé, plutôt élevé, plutôt faible ou très faible?</b></p> <p><b>Les produits d'épargne personnelle pour la retraite (REER, CELI, etc.) (n=1 486)</b></p> <p>10,3 % Très élevé</p> <p>39,0 % Plutôt élevé</p> <p>34,3 % Plutôt faible</p> <p>16,4 % Très faible</p>
Q1b	<p><b>Les régimes de retraite publics (pension de la Sécurité de la vieillesse, Supplément de revenu garanti, Régime de rentes du Québec/Régime de pensions du Canada) (n=1 483)</b></p> <p>8,2 % Très élevé</p> <p>28,6 % Plutôt élevé</p> <p>40,5 % Plutôt faible</p> <p>22,7 % Très faible</p>
Q1c	<p><b>Les régimes de retraite d'employeurs (fonds de pension, y compris le REER collectif, le CELI collectif ou le régime volontaire d'épargne-retraite) (n=1 457)</b></p> <p>11,6 % Très élevé</p> <p>34,9 % Plutôt élevé</p> <p>30,8 % Plutôt faible</p> <p>22,7 % Très faible</p>
Q1d	<p><b>La planification financière de la retraite (n=1 486)</b></p> <p>10,1 % Très élevé</p> <p>36,7 % Plutôt élevé</p> <p>34,7 % Plutôt faible</p> <p>18,5 % Très faible</p>

Q2	<p><b>Est-ce que vous avez actuellement la possibilité, que vous le fassiez ou non, de cotiser à un régime d'épargne-retraite collectif au moyen d'une retenue sur le salaire? (n=1 471)</b></p> <p>55,1 % Oui 44,9 % Non</p>
Q31_1	<p>Si Q2=Oui</p> <p><b>De quels types de régimes d'épargne-retraite collectifs s'agit-il? Veuillez répondre par oui ou par non à chacun des énoncés.</b></p> <p><b>Régime complémentaire de retraite ou fonds de pension (régime à prestations déterminées, régime cotisation déterminée, régime de retraite simplifié, etc.) (n=816)</b></p> <p>59,1 % Oui 40,9 % Non</p>
Q31_2	<p><b>REER collectif (n=816)</b></p> <p>53,2 % Oui 46,8 % Non</p>
Q31_3	<p><b>Régime volontaire d'épargne-retraite, aussi appelé RVER (n=816)</b></p> <p>18,5 % Oui 81,5 % Non</p>
Q31_4	<p><b>Autre régime d'épargne-retraite collectif (n=816)</b></p> <p>31,4 % Oui 68,6 % Non</p>
Q3	<p><b>Cotisez-vous actuellement à ce ou ces régimes? (n=863)</b></p> <p>80,6 % Oui 19,4 % Non</p>
Q4	<p><b>Avez-vous déjà cotisé, dans le passé, à un régime d'épargne-retraite collectif au moyen d'une retenue sur le salaire? (n=1 474)</b></p> <p>54,1 % Oui 45,9 % Non</p>

Q5	<p><b>Depuis la fin de l'année 2021, le Québec fait face à une importante hausse du coût de la vie en raison d'une économie mondiale difficile. Dans ce contexte, nous souhaitons savoir si vous avez changé vos habitudes.</b></p> <p><b>Par rapport à 2021, est-ce que...</b></p> <p><b>Vous épargnez davantage pour la retraite? (n=1 493)</b></p> <p>25,9 % Oui 74,1 % Non</p>
Q6	<p><b>La planification financière de votre retraite vous préoccupe davantage? (n=1 499)</b></p> <p>44,5 % Oui 55,5 % Non</p>
Q7	<p><b>Vous envisagez de retarder le moment où vous prendrez votre retraite? (n=1 459)</b></p> <p>35,8 % Oui 64,2 % Non</p>
Q8	<p><b>Toujours par rapport à l'année 2021, est-ce que...</b></p> <p><b>Vous avez revu vos objectifs financiers pour la retraite ou envisagé de le faire? (n=1 499)</b></p> <p>40,0 % Oui 60,0 % Non</p>
Q9	<p><b>Vous avez modifié le montant destiné à votre épargne-retraite ou envisagé de le faire? (n=1 497)</b></p> <p>32,1 % Oui 67,9 % Non</p>
Q10	<p><b>Vous avez fait ou mis à jour votre budget ou envisagé de le faire? (n=1 499)</b></p> <p>56,5 % Oui 43,5 % Non</p>
Q11	<p><b>Vous avez consulté un conseiller concernant vos finances ou envisagé de le faire? (n=1 500)</b></p> <p>48,7 % Oui 51,3 % Non</p>
Q12	<p><b>Vous avez modifié vos placements ou envisagé de le faire? (n=1 495)</b></p> <p>32,7 % Oui 67,3 % Non</p>

S1	<p><b>Pour terminer, je vais maintenant vous poser quelques questions sociodémographiques. Merci pour le temps que vous nous avez accordé jusqu'ici.</b></p> <p><b>Quel est le plus haut diplôme, certificat ou grade que vous possédez ou avez complété? (n=1 492)</b></p> <p>47,1 % Primaire/secondaire  20,5 % Collégial  32,4 % Universitaire</p>
S5	<p><b>Quelle est la langue que vous avez apprise en premier lieu à la maison dans votre enfance et que vous comprenez encore? (n=1 501)</b></p> <p>7,0 % Anglais  74,1 % Français  18,9 % Autre</p>
S6	<p><b>Dans quelle catégorie se situe votre revenu personnel avant impôts pour l'année 2021? (n=1 403)</b></p> <p>6,3 % 5 000 \$ ou moins  15,7 % De 5 001 \$ à 25 000 \$  12,1 % De 25 001 \$ à 35 000 \$  11,5 % De 35 001 \$ à 45 000 \$  11,6 % De 45 001 \$ à 55 000 \$  9,5 % De 55 001 \$ à 65 000 \$  7,1 % De 65 001 \$ à 75 000 \$  4,9 % De 75 001 \$ à 85 000 \$  21,3 % 85 001 \$ ou plus</p>
S7	<p><b>En excluant le fonds de pension de votre employeur et vos biens immobiliers (résidence, immeubles), à environ combien s'élève l'ensemble de vos épargnes et placements personnels? *(Au besoin) Cela inclut vos épargnes à terme, obligations, fonds de placement et actions de compagnies, mais exclut vos résidences principale ou secondaire et vos immeubles à revenus.) (n=1 360)</b></p> <p>18,1 % Aucune épargne ni aucun placement  25,4 % Moins de 10 000 \$  25,7 % Entre 10 000 \$ et moins de 50 000 \$  11,1 % Entre 50 000 \$ et moins de 100 000 \$  13,4 % Entre 100 000 \$ et moins de 500 000 \$  6,2 % 500 000 \$ ou plus</p>

S8	<p><b>Pouvez-vous simplement m'indiquer si vos épargnes et placements actuels représentent... (n=1 447)</b></p> <p>68,5 % Moins de 50 000 \$?</p> <p>31,5 % 50 000 \$ ou plus?</p> <p>Les personnes qui ne répondaient pas à S7 devaient indiquer si leur montant d'épargne et de placements était supérieur, égal ou inférieur à 50 000 \$ (question S8). Pour l'analyse, les deux questions sont combinées.</p>
SE12	<p><b>*Noter le sexe* (n=1 501)</b></p> <p>50,8 % Homme</p> <p>49,2 % Femme</p>
SE13	<p><b>Au total, combien de personnes habitent chez vous en vous incluant? (n=1 495)</b></p> <p>13,4 % 1</p> <p>30,4 % 2</p> <p>19,7 % 3</p> <p>21,0 % 4</p> <p>14,6 % 5 ou plus</p>

## Annexe III – Évolution des connaissances déclarées

Répartition des personnes de 18 à 74 ans non retraitées qui ont des connaissances déclarées élevées, selon certaines variables et l'année

Variables	Modalités	Personnes visées qui ont des connaissances déclarées élevées (%)		
		2020	2021	2022
Âge	18 à 34 ans	24,6	30,0	> 22,9
	35 à 54 ans	46,9	45,3	44,4
	55 à 74 ans	49,9	53,0	55,7
Occupation	Travailleur(-euse) (salarié(e) ou autonome)	45,8	46,7	44,0
	Autres	21,8	23,7	22,3
Revenu personnel	35 000 \$ ou moins	18,3	21,0	18,6
	35 001 \$ à 55 000 \$	36,0	34,0	32,6
	55 001 \$ ou plus	64,1	64,6	60,1
Plus haut niveau de scolarité atteint	Primaire ou secondaire	30,0	32,8	27,0
	Collégial	42,3	45,6	44,9
	Universitaire	53,1	54,6	53,4
Valeur en épargne et placements	Moins de 50 000 \$	26,9	28,1	24,5
	50 000 \$ ou plus	71,6	68,3	69,8

Note : Le symbole < ou > entre deux indices indique que l'écart entre ceux-ci est significatif.

**Pour plus de renseignements,  
vous pouvez communiquer  
avec nous.**

Par Internet

**[retraitequebec.gouv.qc.ca](http://retraitequebec.gouv.qc.ca)**

Par courriel

**[demandestatistiques@retraitequebec.gouv.qc.ca](mailto:demandestatistiques@retraitequebec.gouv.qc.ca)**

Par la poste

Retraite Québec  
Case postale 5200  
Québec (Québec) G1K 7S9