

RETRAITE QUÉBEC

Sondage sur la planification financière de la retraite

Rapport 2021



Rédaction

Francis Bernier

Mise en page

Nathalie Bilodeau

Révision

Maryse Gagnon-Ouellet

Graphisme

François De Courcy

Production

Direction générale des communications

Date de production

Septembre 2022

Ce document est disponible sur notre site Web :

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

sondages@retraitequebec.gouv.qc.ca

Dépôt légal – 2023

Bibliothèque et Archives nationales du Québec

ISBN – 978-2-550-96041-6 (PDF)

© Retraite Québec

Table des matières

Faits saillants	4
Introduction	5
Méthodologie en bref	6
Profil des personnes visées par le sondage	7
Résultats du sondage	9
Connaissances déclarées en matière de retraite	9
Perception de la capacité à planifier financièrement sa retraite	10
Indicateur de sensibilisation à la planification financière de la retraite	15
Indicateur de planification financière de la retraite	18
Épargne collective pour la retraite	21
Effets de la pandémie sur la planification financière de la retraite	23
Conclusion	30
Quelques constats	31
Annexe I – Méthodologie	32
Population cible	32
Base de sondage	32
Plan d’échantillonnage et stratification	32
Taille et répartition de l’échantillon	32
Questionnaire	33
Collecte des données	33
Pondération	34
Évaluation du sondage	36
Description détaillée de la méthode du score	37
Annexe II – Questionnaire synthèse	39
Annexe III – Évolution des connaissances déclarées	51

Faits saillants

Indicateur de sensibilisation

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



Indicateur de planification

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



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

Facteurs influençant ces deux indicateurs



L'âge



Le revenu personnel



La scolarité



L'occupation

Personnes visées ayant des connaissances déclarées élevées

84 % sont sensibilisées à l'importance de la planification financière de la retraite

88 % planifient financièrement leur retraite

Personnes visées ayant des connaissances déclarées faibles

28 % sont sensibilisées à l'importance de la planification financière de la retraite

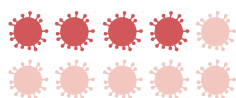
24 % planifient financièrement leur retraite

Épargne collective pour la retraite

56 % des personnes visées ont la possibilité de cotiser à un régime d'épargne-retraite collectif.

79 % d'entre elles y cotisent.

Effets de la pandémie sur la planification financière de la retraite



La pandémie a amené **42 % des personnes visées à faire ou à mettre à jour leur budget.**

Par rapport à 2019, les personnes visées ont déclaré avoir modifié certains comportements :

27 % épargnent moins pour la retraite. **La pandémie en est la cause pour 61 % d'entre elles.**

24 % sont plus préoccupées par la planification financière de leur retraite. **La pandémie en est la cause pour 55 % d'entre elles.**

14 % envisagent de retarder la prise de leur retraite. **La pandémie en est la cause pour 54 % d'entre elles.**

Introduction

Une des responsabilités de Retraite Québec consiste à mettre son expertise en matière de retraite au profit de la société québécoise. Elle joue un rôle proactif auprès de la population en matière de 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. À long terme, Retraite Québec souhaite que la planification financière de la retraite devienne une norme sociale. 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 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 pandémie de COVID-19 ont de plus été ajoutées en 2021 afin d'évaluer son incidence sur la planification financière de la retraite des gens. Le présent rapport rend compte des résultats de ce sondage.

Méthodologie en bref

Population visée



18-74 ans

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

Sondage



Comment?

Collecte téléphonique
effectuée par SOM



Quand?

Entre le **17 novembre** 2021
et le **7 janvier** 2022

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.



1 507

Nombre de questionnaires auxquels les personnes ont répondu



9,8 %

Taux de réponse



3,1 %

Marge d'erreur
maximale

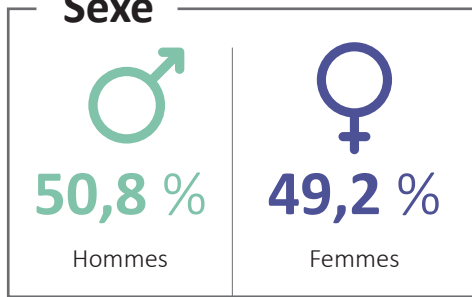


95 %

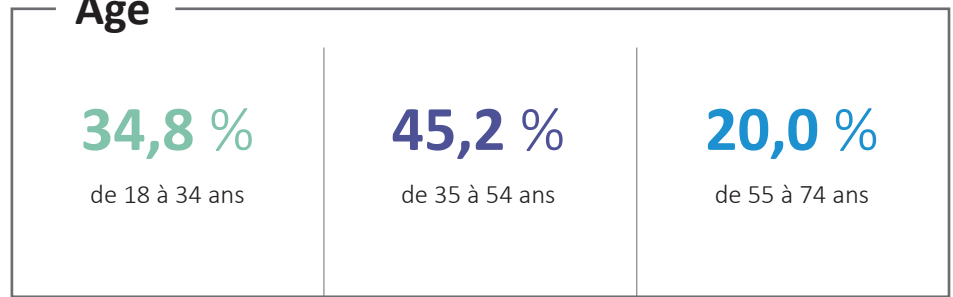
Taux de confiance

Profil des personnes visées par le sondage

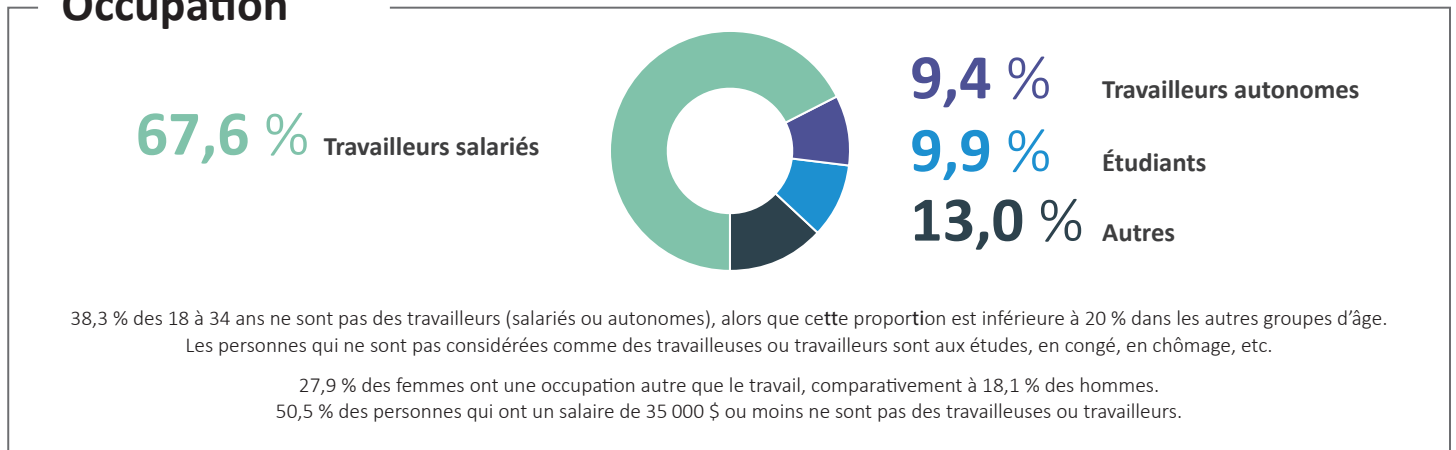
Sexe



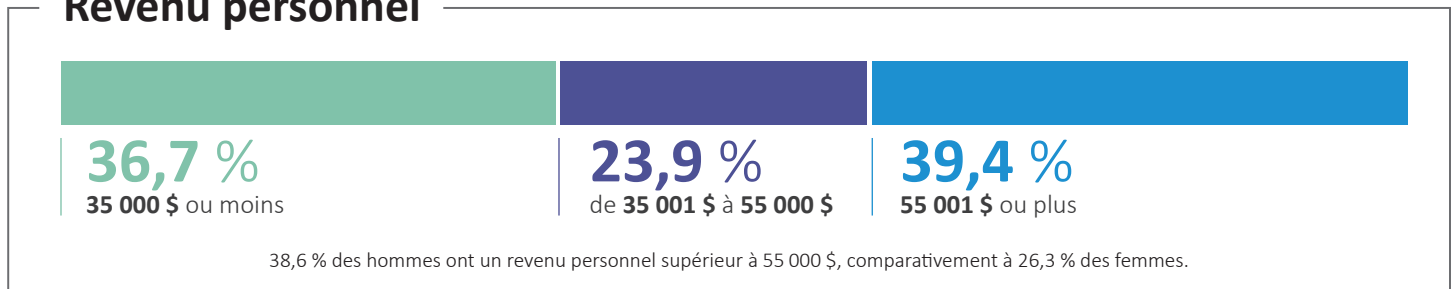
Âge



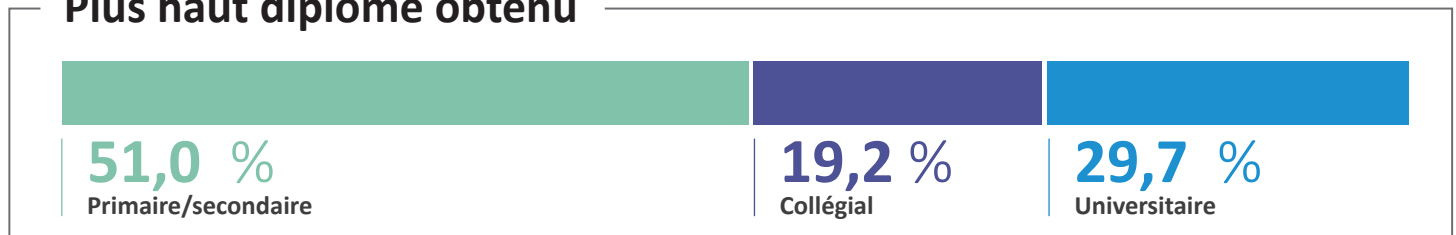
Occupation



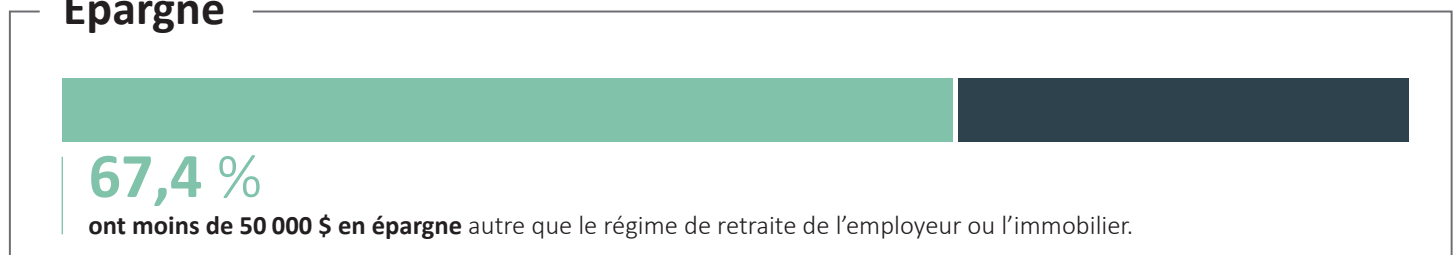
Revenu personnel



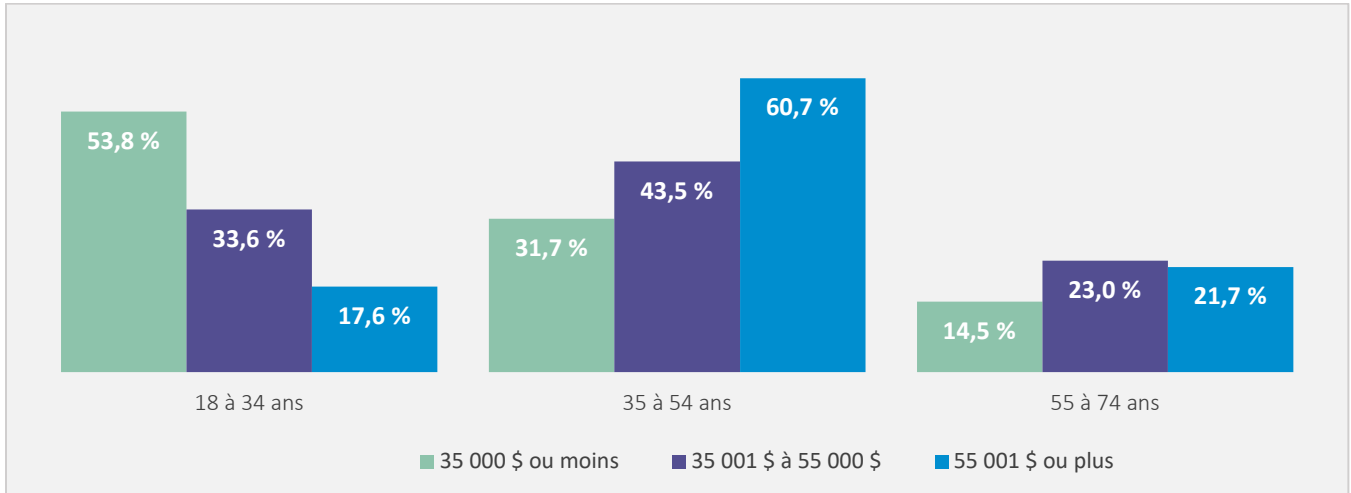
Plus haut diplôme obtenu



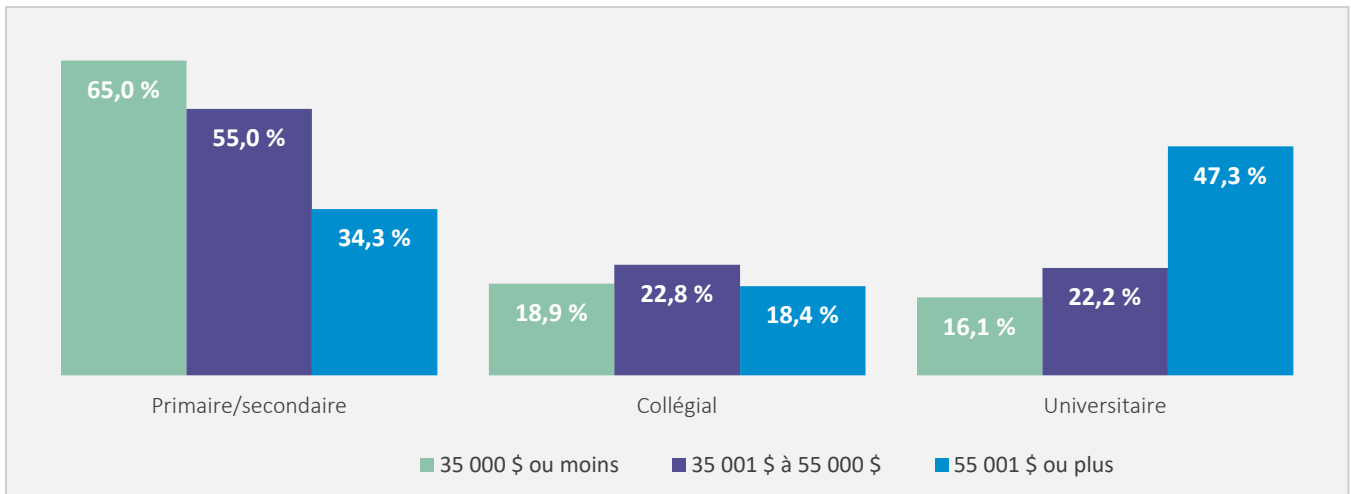
Épargne



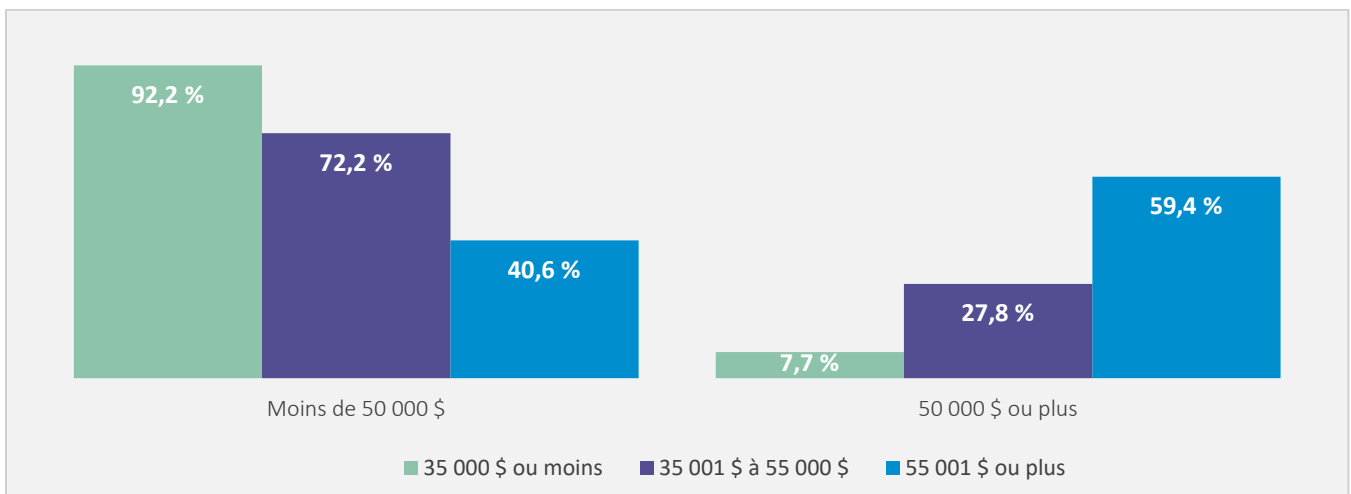
Âge des personnes visées, selon leur revenu personnel



Plus haut diplôme obtenu par les personnes visées, selon leur revenu personnel



Montant en épargne et placements (à l'exclusion du régime de retraite et de l'immobilier) des personnes visées, selon leur revenu personnel

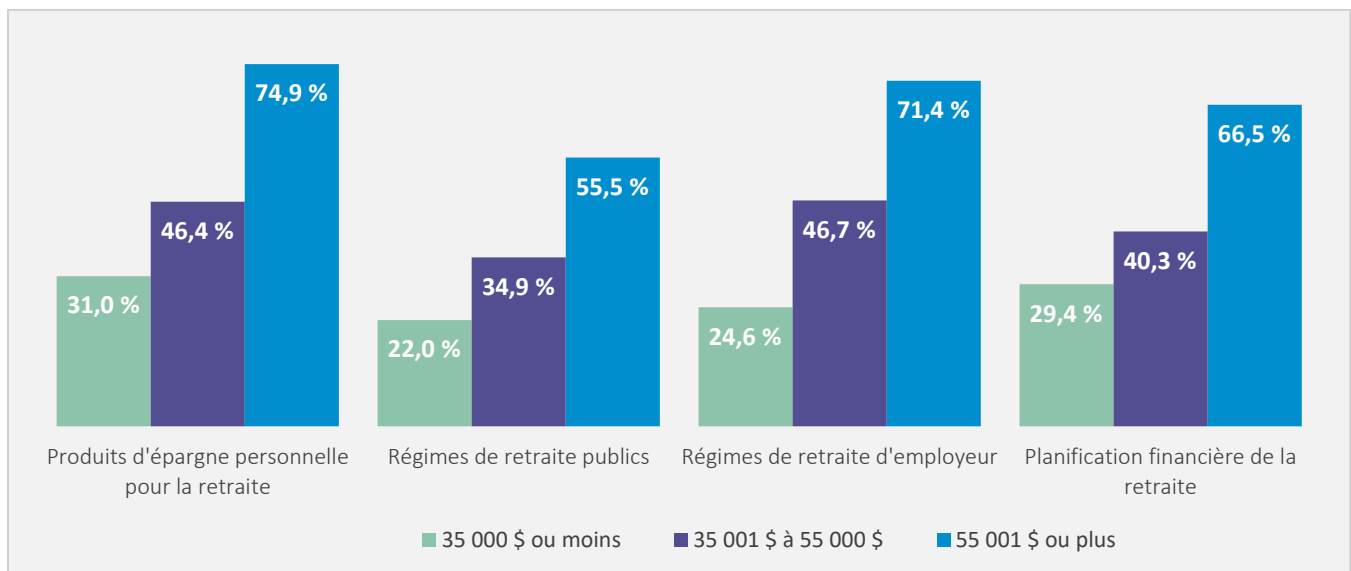


Résultats du sondage

Connaissances déclarées en matière de retraite

Le sondage mesure les connaissances déclarées de la population visée, les Québécois et Québécoises de 18 à 74 ans qui ne sont pas à la retraite, au moyen d'une auto-évaluation de leurs connaissances quant à quatre 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 (52 %), de la planification financière de la retraite (47 %) et des régimes de retraite d'employeurs (48 %). La proportion se situe à 38 % 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 des personnes visées déclarant avoir une connaissance très ou plutôt élevée de différents sujets concernant la retraite, selon le revenu personnel



De plus, les personnes visées 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 diplôme obtenu.

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 24 % des personnes visées déclarent avoir des connaissances élevées sur les quatre sujets. Il s'agit d'une hausse statistiquement

significative par rapport au résultat obtenu en 2020 (21 %). À l'autre bout du spectre, 35 % 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.

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 déclarant avoir des connaissances très ou assez élevées sur au moins trois sujets	41,5
Connaissances déclarées faibles	Personnes visées déclarant avoir des connaissances très ou assez élevées sur deux sujets ou moins	58,5

Le tableau 2 présente plusieurs variables influençant les connaissances déclarées. Il est entre autres possible d'y observer que la proportion de personnes visées ayant des connaissances déclarées 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 ayant des connaissances déclarées élevées, selon certaines variables

Variables	Modalités	% de personnes visées ayant des connaissances déclarées élevées
Âge	18 à 34 ans	30,0
	35 à 54 ans	45,3
	55 à 74 ans	53,0
Occupation	Travailleur(-euse) (salarié(e) ou autonome)	46,7
	Autres	23,7
Revenu personnel	35 000 \$ ou moins	21,0
	35 001 \$ à 55 000 \$	34,0
	55 001 \$ ou plus	64,6
Plus haut diplôme obtenu	Primaire ou secondaire	32,8
	Collégial	45,6
	Universitaire	54,6
Valeur en épargne et placements	Moins de 50 000 \$	28,1
	50 000 \$ ou plus	68,3

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. Le tableau 3 présente la proportion de gens considérant que l'énoncé 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 (84 %). Le résultat lié à cette question est d'ailleurs en hausse significative d'un point de vue statistique par rapport à 2020.

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 (33 %). D'ailleurs, c'est le seul énoncé pour lequel la proportion est inférieure à 50 %, et c'est le cas depuis 2019.

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

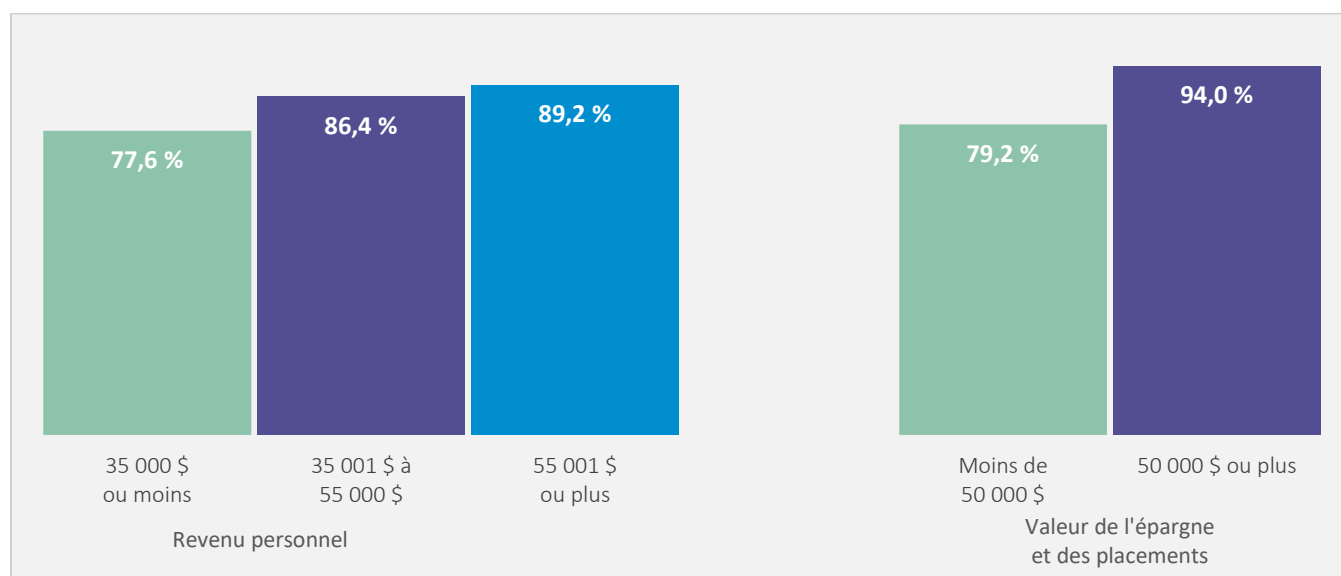
Numéros	Énoncés	2019 (%)	2020 (%)	2021 (%)
D20	Il est important pour vous de planifier financièrement votre retraite.	s. o.	80,5 <	84,4
D2	Vous avez confiance que vous serez prêt financièrement au moment de votre retraite.	62,9	< 67,7	69,7
D1	Vous planifiez financièrement votre retraite.	56,5	< 62,1	61,6
D14	Vous savez qu'en retardant le début de vos rentes des régimes publics, celles-ci seront augmentées.	54,7	55,0	56,8
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

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

Il est important pour vous de planifier financièrement votre retraite. (D20)

Presque toutes les personnes visées déclarant avoir des connaissances élevées en matière de retraite considèrent qu'il est important pour elles de planifier financièrement leur retraite (94 %). Cette proportion est de 77 % chez celles soulignant avoir de faibles connaissances. Le graphique 2 montre que le revenu ainsi que la valeur de l'épargne et des placements présentent aussi une relation avec cet énoncé.

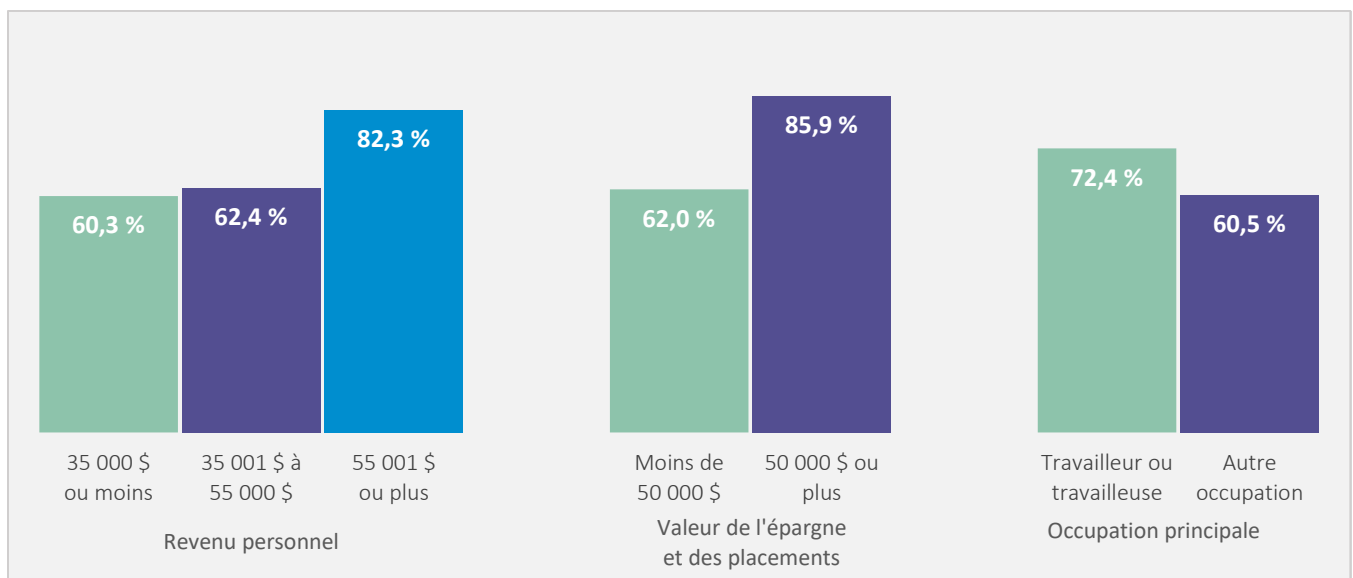
Graphique 2 – Proportion des personnes visées affirmant qu'il est important pour elles de planifier financièrement leur retraite, selon le revenu personnel et la valeur de l'épargne et des placements (à l'exclusion du régime de retraite et de l'immobilier)



Vous avez confiance que vous serez prêt financièrement au moment de votre retraite. (D2)

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 ayant déclaré avoir des connaissances élevées sur la retraite sont plus nombreuses (91 %), en proportion, à dire que cet énoncé s'applique à elles que celles déclarant avoir de faibles connaissances (54 %) sur le sujet. Le graphique 3 montre l'influence du revenu personnel, de la valeur de l'épargne et des placements ainsi que de l'occupation sur l'adhésion à cet énoncé.

Graphique 3 – Proportion des personnes visées ayant 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 l'occupation principale

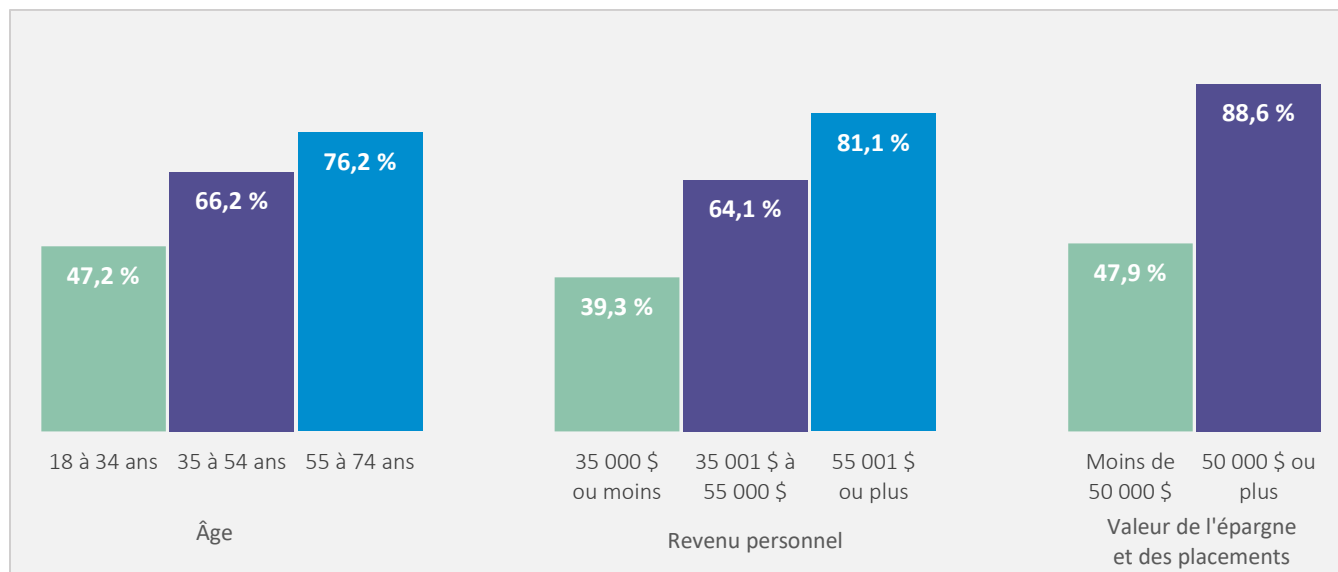


Les personnes visées pour qui planifier financièrement leur retraite est important sont en plus grande proportion à croire qu'elles seront prêtes au moment de celle-ci (74 %) que celles pour qui planifier ne semble pas important (46 %).

Vous planifiez financièrement votre retraite. (D1)

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 des personnes visées affirmant 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)



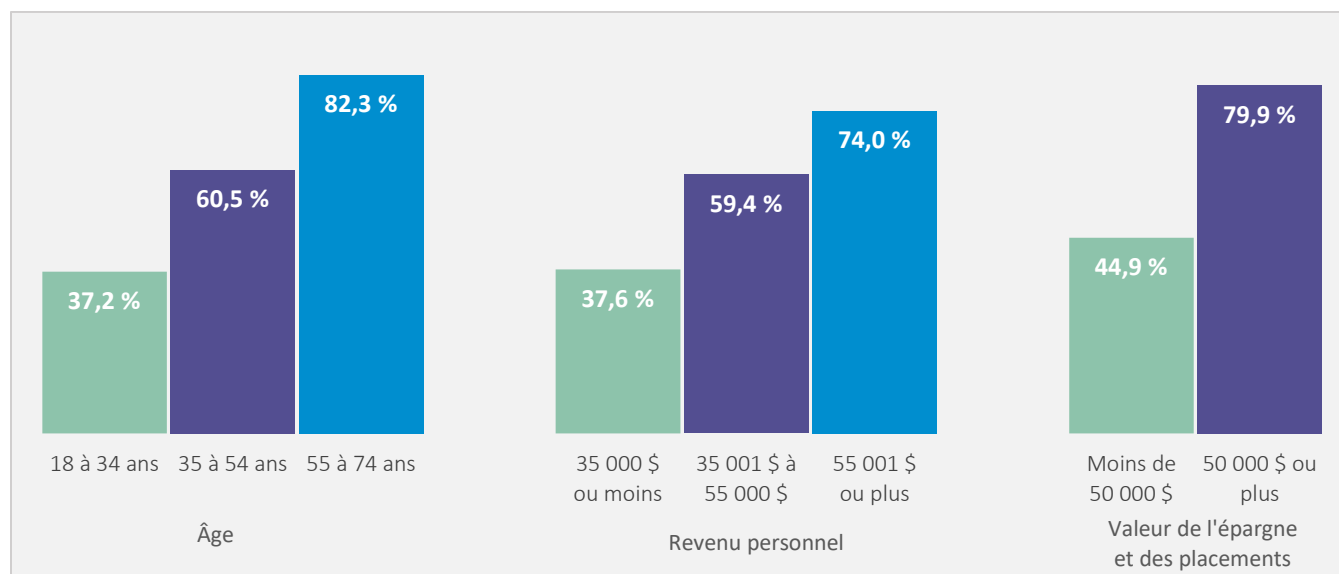
Une très forte majorité des personnes déclarant des connaissances élevées en matière de retraite (89 %) disent qu'elles planifient financièrement leur retraite, alors que cette proportion est de 42 % pour celles déclarant des connaissances faibles. Il en est de même pour celles dont le travail est l'occupation principale (68 %, comparativement à 41 % 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 (46 %) 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 (35 %). Évidemment, celles pour qui planifier financièrement leur retraite est important sont largement plus nombreuses, en proportion, à planifier que celles pour qui ce n'est pas important (71 % contre 11 %).

Vous savez qu'en retardant le début de vos rentes des régimes publics, celles-ci seront augmentées. (D14)

Les personnes visées déclarant avoir des connaissances élevées en matière de retraite sont deux fois plus nombreuses (81 %) que celles ayant de faibles connaissances (39 %), en proportion, à savoir que si elles retardent le début de leurs rentes des régimes publics, celles-ci seront augmentées. Nous pouvons aussi observer que la proportion de gens qui connaissent ce fait augmente avec l'âge, le revenu personnel et la valeur de l'épargne (graphique 5).

Graphique 5 – Proportion des personnes visées affirmant savoir que si elles retardent le début 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)



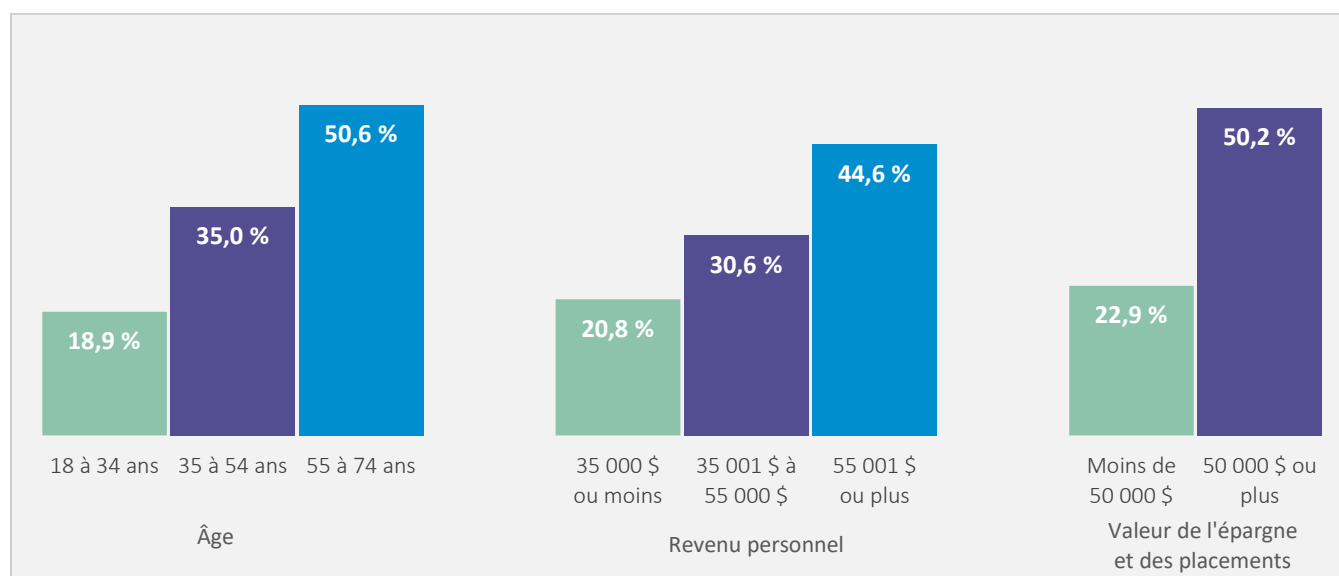
Les personnes visées dont la langue maternelle n'est ni le français ni l'anglais sont proportionnellement moins nombreuses à connaître l'effet du report du début de leurs rentes (39 %) que les autres (61 %). Celles dont l'occupation principale est le travail sont en plus grande proportion à le connaître (63 %) que celles ayant une autre occupation (36 %) et il en est de même des personnes visées suivantes :

- celles pour qui il est important de planifier financièrement leur retraite (60 %, comparativement à 38 % pour celles pour qui ce n'est pas important);
- celles qui croient qu'elles seront prêtes financièrement à leur retraite (65 %, comparativement à 40 % pour celles qui ne sont pas confiantes);
- celles qui affirment planifier financièrement leur retraite (71 %, comparativement à 34 % pour celles qui disent ne pas la planifier).

Vous savez dans quel ordre vous retirerez, à la retraite, l'argent de vos différents produits d'épargne. (D13)

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 des personnes visées affirmant 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)



Les personnes visées faisant 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 (36 %, comparativement à 20 % pour celles qui ne travaillent pas);
- celles déclarant des connaissances élevées en matière de retraite (60 %, comparativement à 12 % pour celles déclarant de faibles connaissances);
- celles qui affirment qu’il est important de planifier financièrement sa retraite (36 %, comparativement à 16 % pour celles ne disant pas que c’est important);
- celles qui croient qu’elles seront prêtes financièrement au moment de leur retraite (43 %, comparativement à 9 % pour celles qui ne sont pas confiantes);
- celles qui disent planifier financièrement leur retraite (46 %, comparativement à 11 % pour celles qui disent ne pas la planifier);
- celles qui savent que les rentes des régimes publics sont augmentées si leur début est retardé (46 %, comparativement à 15 % 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 développé à partir des données recueillies au moyen de ce sondage. Cet indicateur concerne les personnes de 18 à 74 ans qui ne sont pas à la retraite et permet de suivre l’évolution de leur sensibilisation 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 le calcul de l’indice. À partir de 2020, seuls les 10 énoncés retenus, présentés au tableau 4, ont donc été inclus dans le sondage. Nous remarquons que l’adhésion à l’énoncé « La planification financière de votre retraite fait partie de vos préoccupations actuelles » est le seul à présenter une hausse statistiquement significative par rapport à 2020.

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

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

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

Pour que nous considérions qu'une personne est sensibilisée à la planification financière de la retraite, il faut qu'au moins sept des dix énoncés s'appliquent à elle. Le tableau 5 montre que d'après cet indicateur, 51 % des personnes visées de 18 à 74 ans non retraitées sont sensibilisées à la planification financière de la retraite. Ce résultat n'est pas statistiquement différent de celui observé en 2020 (50 %). Il est toutefois statistiquement plus élevé que celui observé en 2019 (47 %), ce qui confirme une tendance à la hausse depuis cette date.

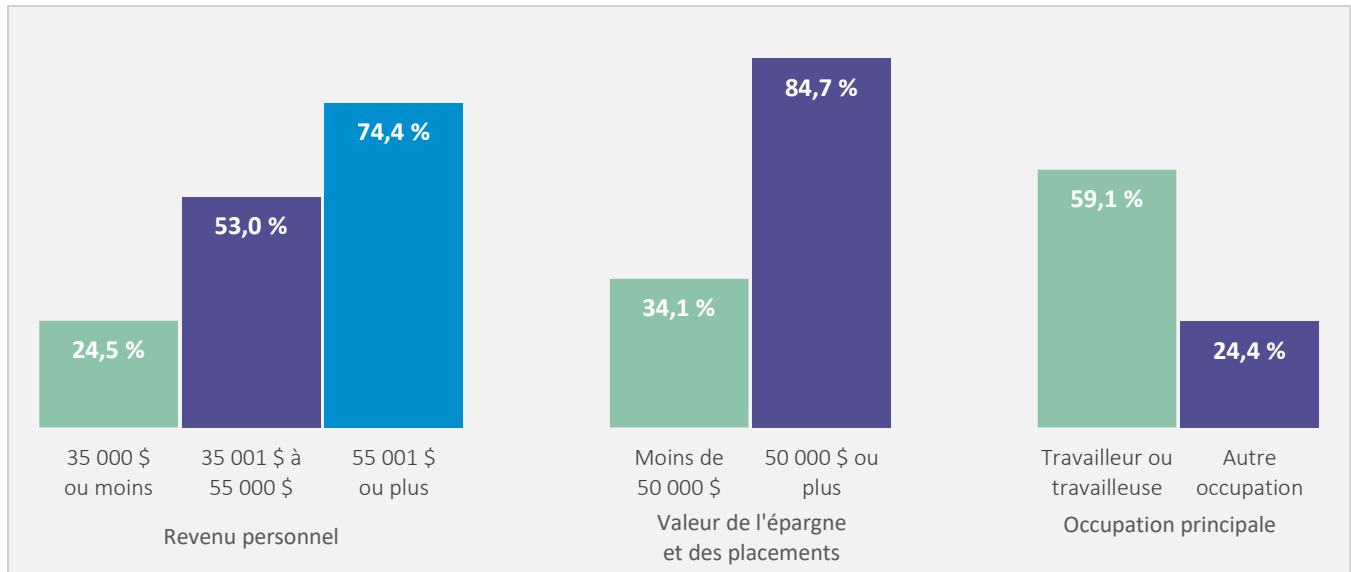
Tableau 5 – Proportion de personnes visées de 18 à 74 ans non retraitées sensibilisées à la planification financière de la retraite d'après l'indicateur, selon l'année

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

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

Les personnes visées de 18 à 34 ans sont moins sensibilisées à la planification financière de la retraite (33 %) que celles de 35 à 54 ans (58 %) ou de 55 à 74 ans (66 %). Il en est de même pour celles dont le plus haut diplôme obtenu est le primaire ou le secondaire (44 %) ou un diplôme collégial (52 %), comparativement à celles ayant obtenu un diplôme universitaire (65 %). 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.

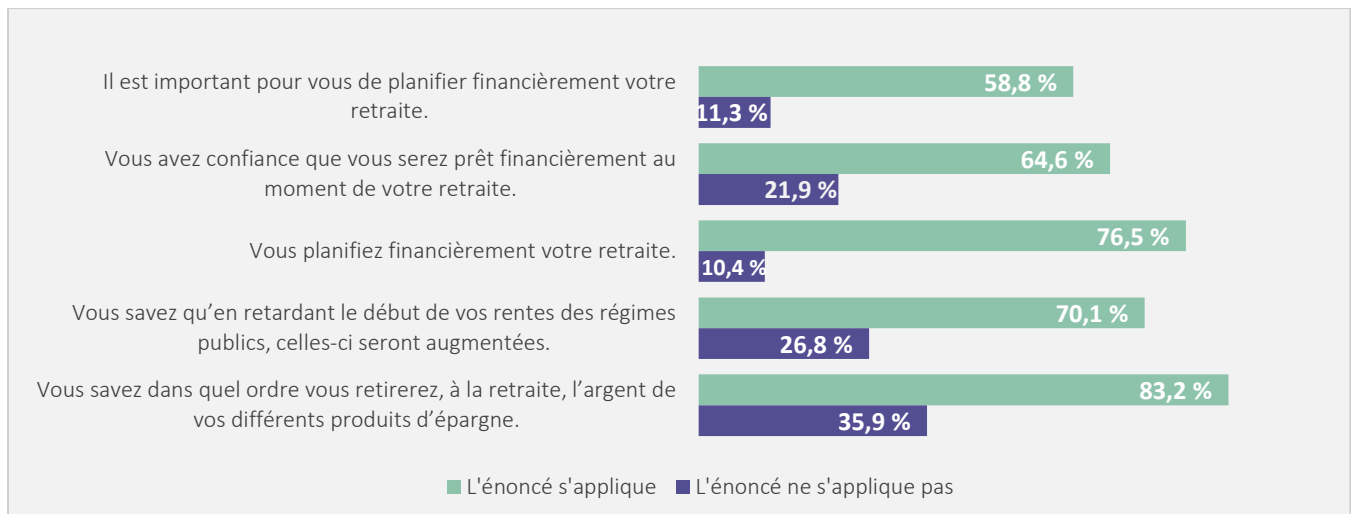
Graphique 7 – Proportion des personnes visées sensibilisées à la planification financière de la retraite d’après l’indicateur, selon le revenu personnel, la valeur de l’épargne et des placements (à l’exclusion du régime de retraite et de l’immobilier) et l’occupation principale



Les personnes visées dont la langue maternelle est le français présentent aussi un indicateur plus élevé (54 %) que les autres (41 %).

Les connaissances des gens influencent également la sensibilisation. En effet, si 84 % des personnes visées déclarant des connaissances élevées en matière de retraite sont sensibilisées, cette proportion chute à 28 % chez celles dont les connaissances sont faibles. Le graphique 8 montre que plusieurs autres variables influencent la sensibilisation.

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



Indicateur de planification financière de la retraite

Un indicateur de planification financière de la retraite a aussi été créé. Il concerne 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

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

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

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

Les résultats relatifs aux questions prises individuellement sont relativement stables sur la période de trois ans, pour la plupart des énoncés. Nous remarquons quand même que l'adhésion à un énoncé (Épargner pour la retraite fait partie de vos priorités d'épargne.) est en hausse par rapport à 2020 et qu'elle est en baisse pour un autre (Vous connaissez l'effet du retrait de votre épargne sur l'impôt que vous aurez à payer à la retraite.). Bien que l'écart entre deux années consécutives ne soit pas toujours statistiquement significatif, il est intéressant de constater une tendance à la hausse depuis 2019 pour toutes les questions portant spécifiquement sur les habitudes d'épargne (C6, C9, C12 et C13).

Pour que nous considérions qu’une personne planifie sa retraite, il faut qu’au moins 12 des 19 énoncés s’appliquent à elle. D’après cet indicateur, 52 % des personnes visées de 25 à 74 ans non retraitées planifient financièrement leur retraite. L’indicateur était à 53 % en 2020. La baisse entre les deux années 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

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

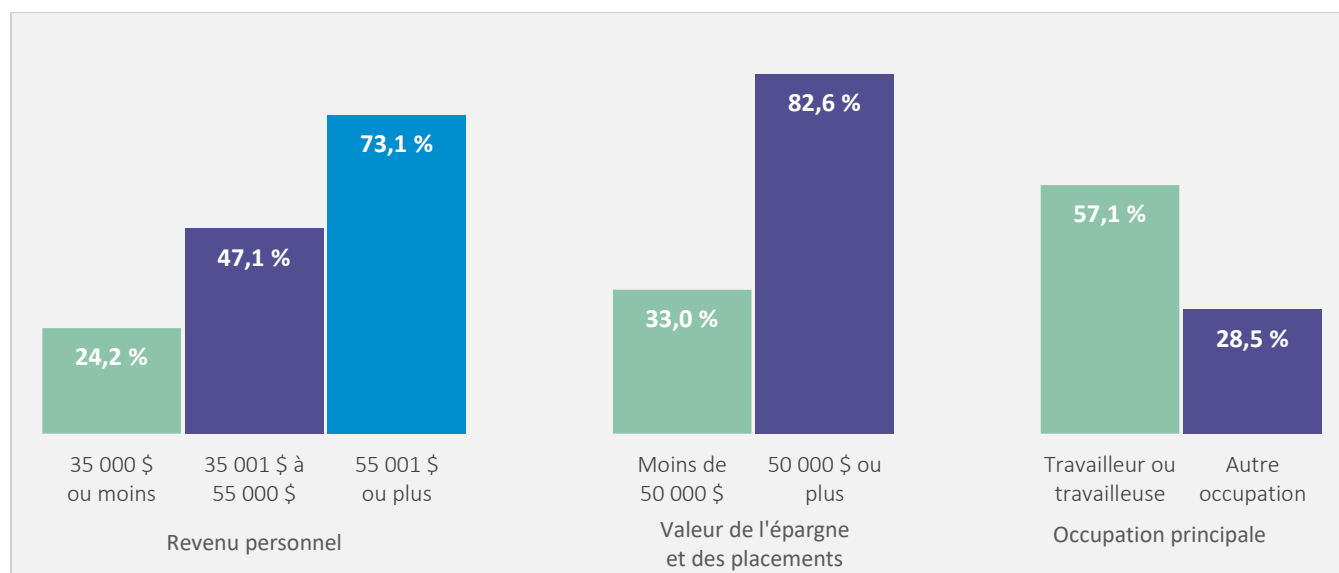
Note : Le symbole < ou > entre deux indices indique que l’écart entre ceux-ci est significatif.

En ce qui concerne l’objectif 2.2 du Plan stratégique 2020-2023 de Retraite Québec, le maintien de l’indicateur (48 %) est la cible inscrite pour 2021. En considérant la marge d’erreur de 3,2 %, nous estimons entre 48,9 % et 55,3 % la proportion de personnes visées de 25 à 74 ans non retraitées qui planifient financièrement leur retraite, ce qui dépasse la cible de 48 %.

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, d’après l’indicateur, les personnes visées de 25 à 34 ans sont proportionnellement moins nombreuses à planifier financièrement leur retraite (36 %) que celles de 35 à 54 ans (55 %) ou de 55 à 74 ans (63 %). Pour ce qui est du plus haut diplôme obtenu, plus il est élevé, plus la proportion de personnes visées qui planifient financièrement leur retraite est grande. Elle passe de 42 % chez celles dont le plus haut diplôme est le primaire ou le secondaire à 55 % chez celles pour qui il est de niveau collégial, et à 67 % chez celles pour qui il est de niveau 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 sensibilisation.

Graphique 9 – Proportion des 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

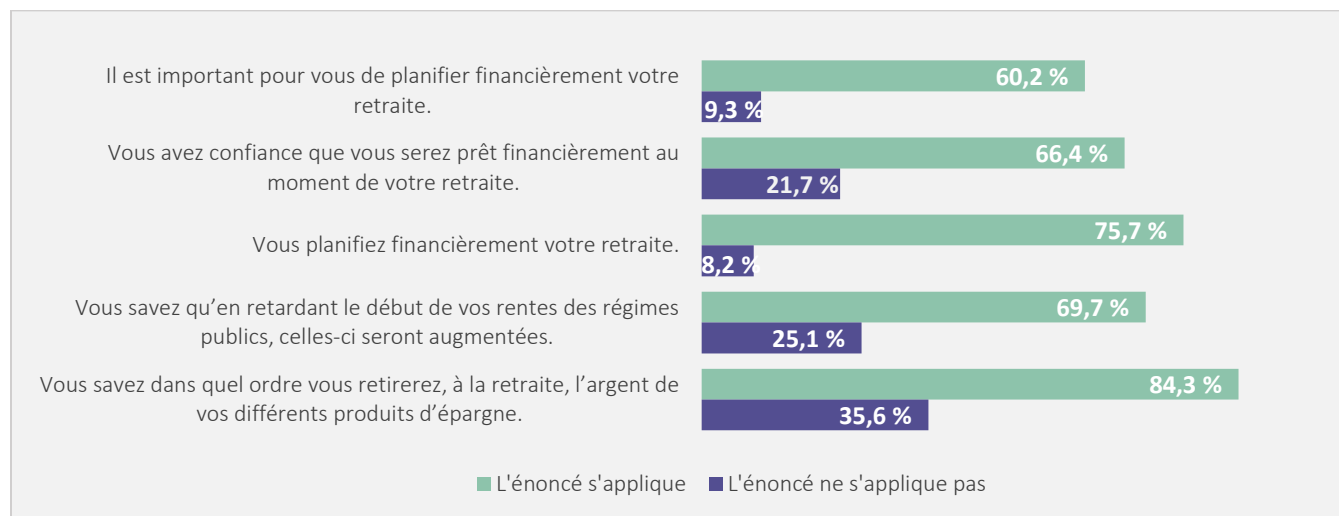


De plus, la proportion de personnes qui planifient financièrement leur retraite est moins élevée chez les personnes visées dont la langue maternelle n’est ni le français ni l’anglais (35 %) que chez celles qui ont le français ou l’anglais comme langue

maternelle (56 %). Les hommes sont aussi en plus grande proportion (57 %) que les femmes (47 %) à planifier financièrement leur retraite selon l'indicateur.

Les connaissances des gens influencent également l'indicateur de planification. En effet, 88 % des personnes visées déclarant avoir des connaissances élevées en matière de retraite planifient financièrement celle-ci, alors que cette proportion est de seulement 24 % chez celles dont les connaissances sont faibles. Le graphique 10 montre que plusieurs autres variables influencent l'indicateur de planification.

Graphique 10 – Proportion des personnes visées qui planifient financièrement leur retraite d'après l'indicateur, selon certains énoncés



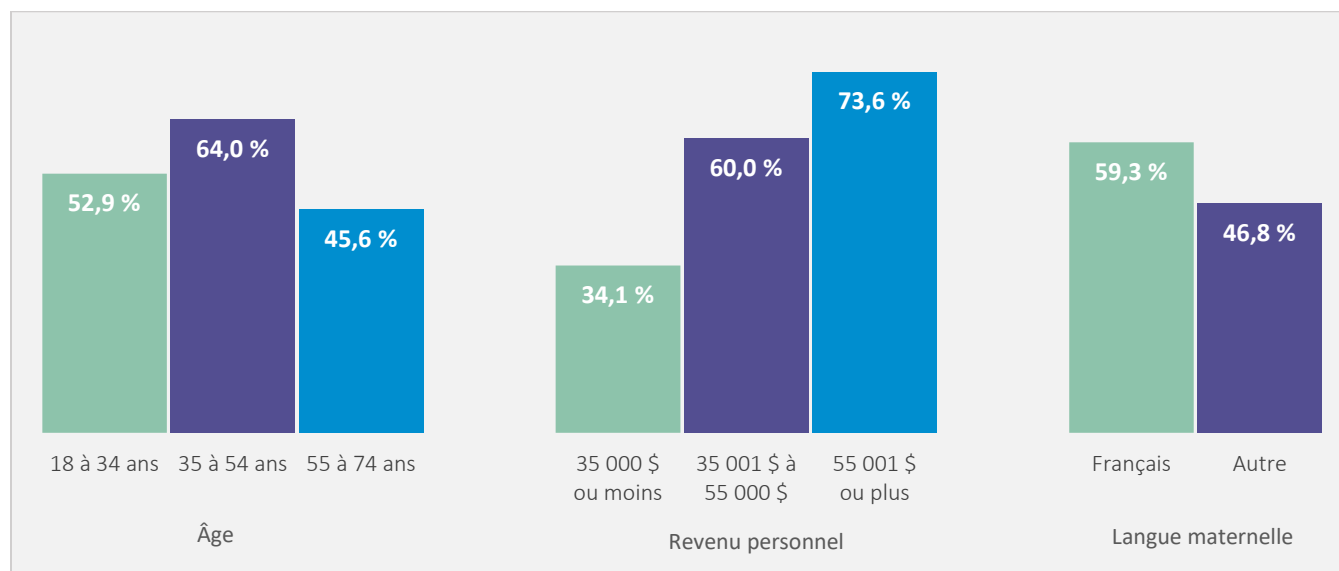
Épargne collective pour la retraite

Au moment du sondage, un peu plus de la moitié des personnes visées (56 %) 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 (62 %) ou d'un REER collectif (54 %). Un peu moins du quart a la possibilité de cotiser à un régime volontaire d'épargne-retraite (RVER) (21 %) et près du tiers a la possibilité de cotiser à un autre type de régime d'épargne-retraite collectif (30 %).

Parmi celles qui ont accès à un régime collectif (56 %), 79 % y cotisent. En supposant qu'une personne n'ayant pas la possibilité de cotiser à un régime d'épargne-retraite ne cotise pas à un tel régime, nous obtenons alors que 43 % de l'ensemble des personnes visées cotisent en ce moment à un régime collectif. Cette proportion augmente à 52 % si nous ajoutons les personnes affirmant avoir déjà cotisé dans le passé à un régime d'épargne-retraite collectif. Tous ces résultats sont stables par rapport à ceux obtenus en 2020.

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 18 à 34 ans par le fait que plusieurs sont encore aux études ou sont en congé pour différentes raisons (parental, maladie, etc.). Le graphique montre aussi que plus le revenu augmente, plus la proportion de personnes visées ayant la possibilité de cotiser à un régime d'épargne-retraite collectif augmente. Les gens dont la langue maternelle est le français sont également plus nombreux dans cette situation.

Graphique 11 – Proportion des 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



Les personnes visées qui déclarent avoir des connaissances élevées concernant certains sujets touchant la retraite sont en plus grande proportion à avoir la possibilité de cotiser à un régime d'épargne-retraite collectif (71 %) que celles qui disent avoir de faibles connaissances (45 %).

Sans surprise, une plus grande proportion de travailleuses et travailleurs cotisent au régime d'épargne-retraite collectif auquel ils ont accès (82 %) que les gens ayant une autre occupation principale que le travail (58 %). 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 55 % chez celles qui ont un revenu personnel annuel de 35 000 \$ ou moins à 78 % chez celles ayant un revenu entre 35 001 \$ et 55 000 \$, et à 90 % chez celles ayant un revenu de 55 001 \$ ou plus. Les personnes visées suivantes sont également proportionnellement plus nombreuses à cotiser à un régime d'épargne-retraite collectif :

- celles âgées de 35 à 54 ans ou de 55 à 74 ans (84 % et 90 % respectivement, comparativement à 66 % pour celles âgées de 18 à 34 ans);
- celles dont la valeur de l'épargne est de 50 000 \$ ou plus (87 %, comparativement à 74 % pour celles dont la valeur de l'épargne est inférieure à 50 000 \$).

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 (88 %, comparativement à 70 % chez celles ayant de faibles connaissances);
- celles qui affirment planifier financièrement leur retraite (87 %, comparativement à 60 % pour celles qui n'affirment pas la planifier);
- celles qui sont sensibilisées à la planification financière de la retraite d'après l'indicateur (87 %, comparativement à 67 % chez celles qui ne sont pas sensibilisées).

Effets de la pandémie sur la planification financière de la retraite

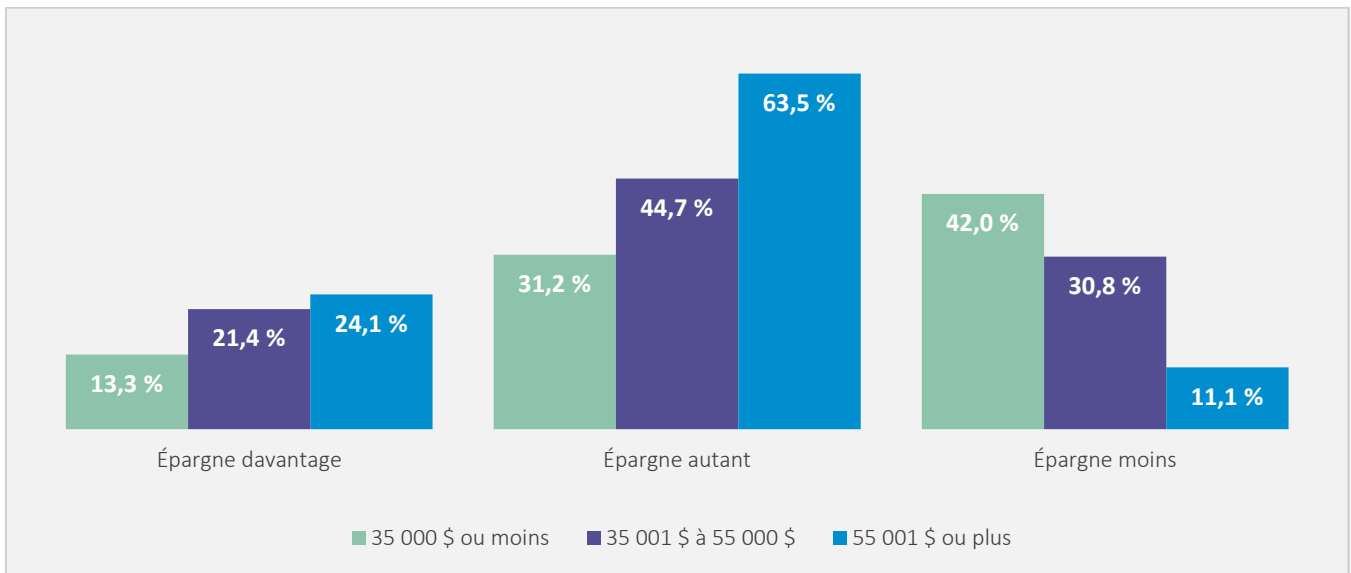
Les années 2020 et 2021 ont été marquées par la pandémie de COVID-19. Au moment du sondage, elle sévissait depuis déjà plusieurs mois. Retraite Québec s’est intéressée aux effets de la pandémie sur la planification financière de la retraite des gens. Cette section relate les résultats du sondage à ce sujet.

Habitudes d’épargne

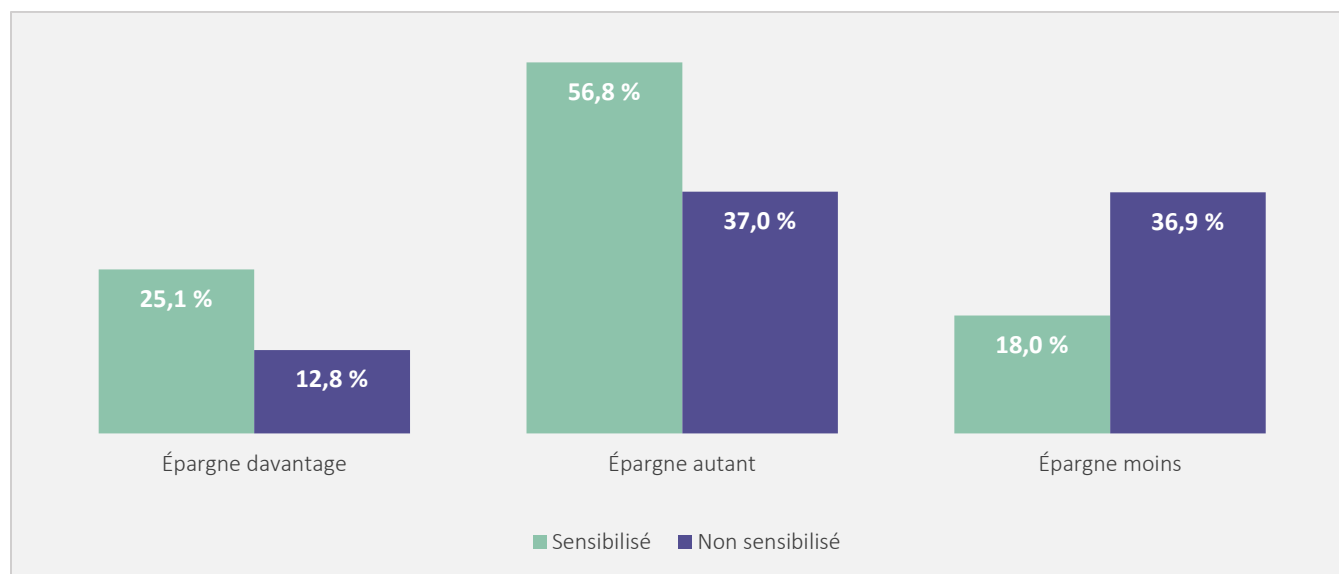
Lorsque les gens sont interrogés sur leurs habitudes d’épargne pour la retraite en 2021 en comparaison avec les habitudes qu’ils avaient avant la pandémie, soit en 2019, près de la moitié des personnes visées affirment épargner autant (47 %). Plus du quart disent épargner moins (27 %) et 7 % disent n’avoir jamais épargné pour la retraite. Par ailleurs, 19 % des personnes visées disent épargner davantage. Il s’agit d’une proportion statistiquement plus élevée que celle obtenue lors du sondage de 2020 (16 %).

À l’exception de celles n’ayant jamais épargné, les personnes visées dont l’occupation principale n’est pas le travail sont proportionnellement plus nombreuses à avoir épargné moins qu’avant la pandémie (40 %) que les travailleurs (23 %). Les personnes n’ayant pas le français comme langue maternelle ont aussi été plus nombreuses, en proportion, à épargner moins (40 %) que celles dont la langue maternelle est le français (23 %). Les graphiques suivants montrent que le revenu et le fait d’être sensibilisé ou non à la planification financière de la retraite d’après l’indicateur influencent aussi le comportement d’épargne.

Graphique 12 – Proportion des personnes visées qui épargnent, selon leur situation d’épargne pour la retraite en 2021 par rapport à 2019, soit avant la pandémie, et le revenu personnel



Graphique 13 – Proportion des personnes visées qui épargnent, selon leur situation d'épargne pour la retraite en 2021 par rapport à 2019, soit avant la pandémie, et le fait d'être sensibilisé ou non d'après l'indicateur



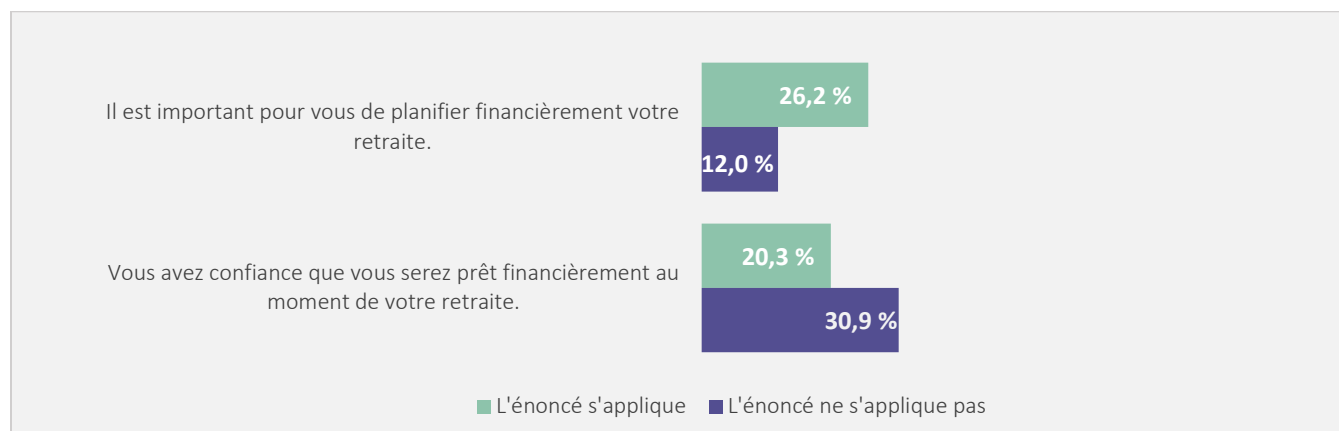
Les répondantes et répondants étaient invités à donner la principale raison pour laquelle leur comportement avait changé comparativement à celui qu'ils avaient avant la pandémie. Cette dernière est désignée le plus souvent comme responsable du changement. C'est le cas pour 46 % des gens qui disent avoir épargné davantage et pour 61 % de ceux qui ont moins épargné pour la retraite. Une personne sur quatre (25 %) épargnant plus en 2021 attribue ce changement à une augmentation de ses revenus.

Niveau de préoccupation à l'égard de la planification financière de la retraite

Une majorité des personnes visées ne sont ni plus ni moins préoccupées par la planification financière de leur retraite en 2021 qu'avant la pandémie en 2019 (67 %). Il s'agit d'un résultat présentant une baisse significative, d'un point de vue statistique, par rapport à celui obtenu en 2020 (73 %). À l'inverse, il y a une hausse statistiquement significative des gens qui sont davantage préoccupés par la planification financière en 2021 (24 %) qu'en 2020 (20 %). Il ne reste que 9 % qui sont moins préoccupés, résultat semblable à celui obtenu en 2020.

Les personnes visées déclarant avoir de faibles connaissances en matière de retraite sont en plus grande proportion à être plus préoccupées par la planification financière de la retraite en 2021 qu'avant la pandémie (28 %) que celles déclarant des connaissances élevées (18 %). Le graphique 14 montre que d'autres variables influencent le niveau de préoccupation à l'égard de la planification financière de la retraite.

Graphique 14 – Proportion des personnes visées qui sont plus préoccupées par la planification financière de la retraite qu'avant la pandémie, soit en 2019, selon certains énoncés



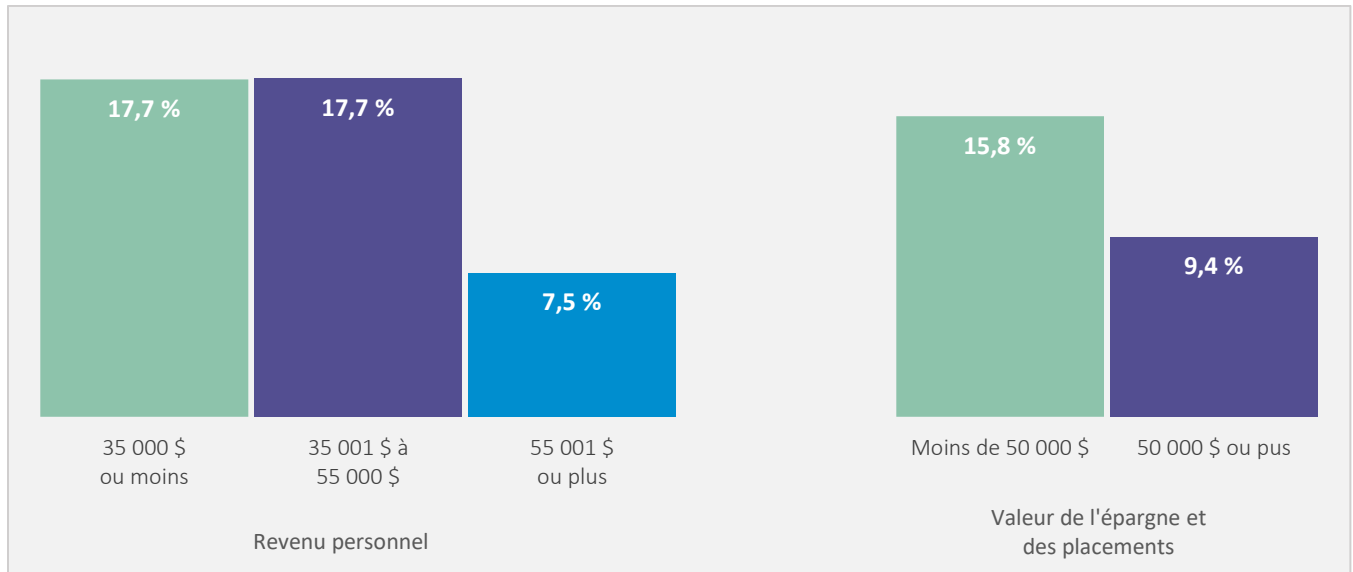
Plus de la moitié des personnes visées qui sont plus préoccupées par la planification financière de leur retraite indiquent que la pandémie en est la cause (55 %). L'approche de la retraite est la seconde raison la plus mentionnée (23 %). La pandémie est également la principale cause mentionnée par les gens qui se sont dits moins préoccupés par la planification financière de leur retraite (53 %).

Devancer ou retarder la retraite

Pour plus des deux tiers des personnes (70 %), l'idée qu'elles se faisaient du moment où elles prendraient leur retraite n'a pas changé par rapport à celle qu'elles en avaient avant la pandémie, soit en 2019. Seulement 8 % pensent dorénavant le devancer alors que 14 % envisagent de le retarder. Les autres n'ont aucune idée du moment où elles prendront leur retraite (8 %).

Au graphique 15, nous pouvons voir que les personnes ayant des revenus personnels de 55 000 \$ ou moins et celles dont la valeur de l'épargne et des placements est de moins de 50 000 \$ sont en plus grande proportion à penser retarder le moment de leur départ à la retraite par rapport à ce qu'elles prévoyaient avant la pandémie.

Graphique 15 – Proportion des personnes visées qui envisagent de retarder la prise de leur retraite par rapport à l'idée qu'elles en avaient avant la pandémie, soit en 2019, selon le revenu personnel et la valeur de l'épargne et des placements

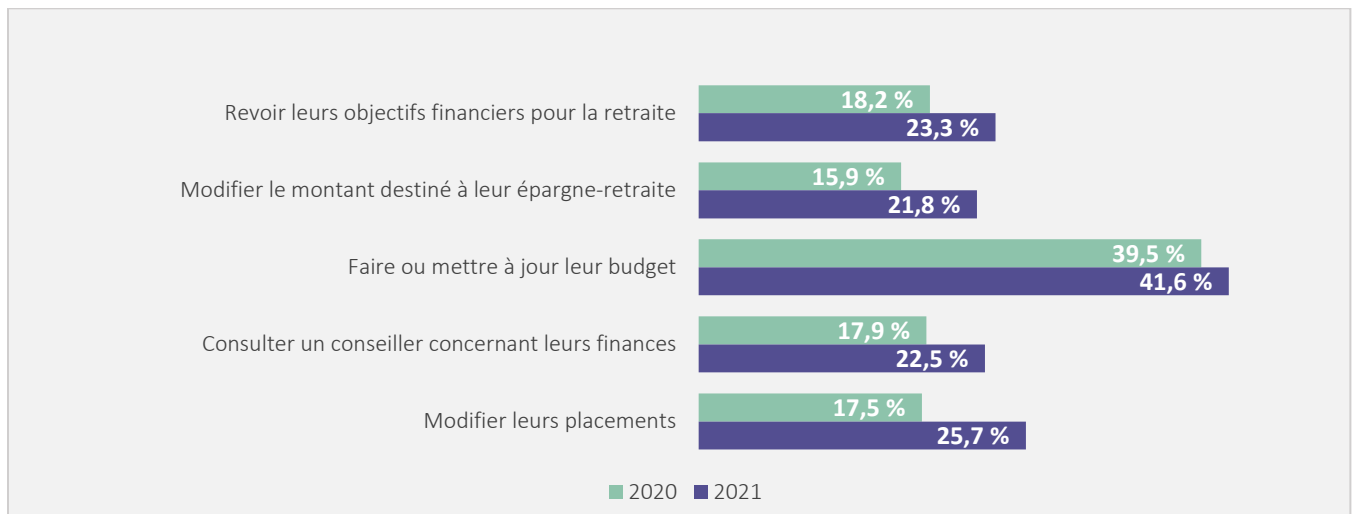


La pandémie est la cause mentionnée par 43 % des personnes visées qui pensent devancer leur départ à la retraite. Pour celles qui considèrent le retarder, 54 % citent la pandémie comme cause de ce changement.

Effets sur les comportements liés à la planification financière de la retraite

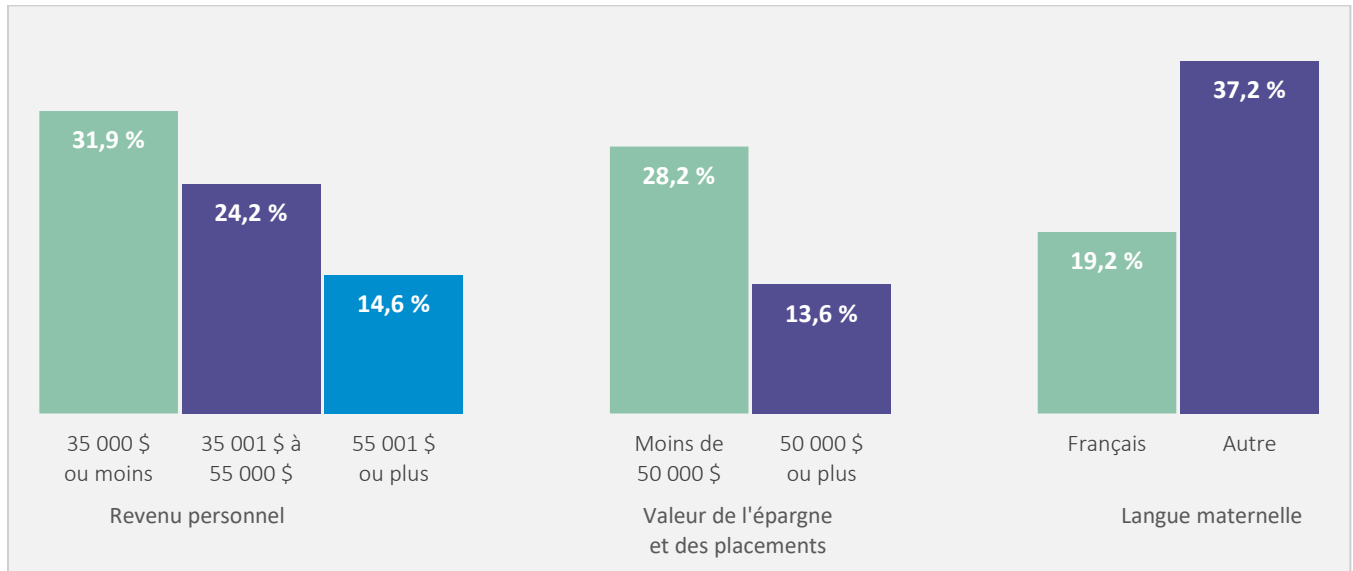
La pandémie a aussi amené les gens à modifier certains autres comportements liés à la planification financière de la retraite (graphique 16). Moins d'une personne sur cinq a fait chacune des actions suggérées, sauf « Faire ou mettre à jour leur budget » qui a été réalisée par environ 40 % de la population visée. Cette action est aussi la seule pour laquelle il n'y a pas de hausse statistiquement significative par rapport au résultat obtenu en 2020. Puisque la pandémie perdurait depuis environ dix-huit mois au moment du sondage, il semble logique que davantage de gens aient fait les différentes actions suggérées comparativement à l'année précédente, le sondage de 2020 ayant été mené seulement six mois environ après le début de la pandémie.

Graphique 16 – Proportion des personnes visées qui ont fait chacune des actions suggérées en raison de la pandémie, selon l'année du sondage

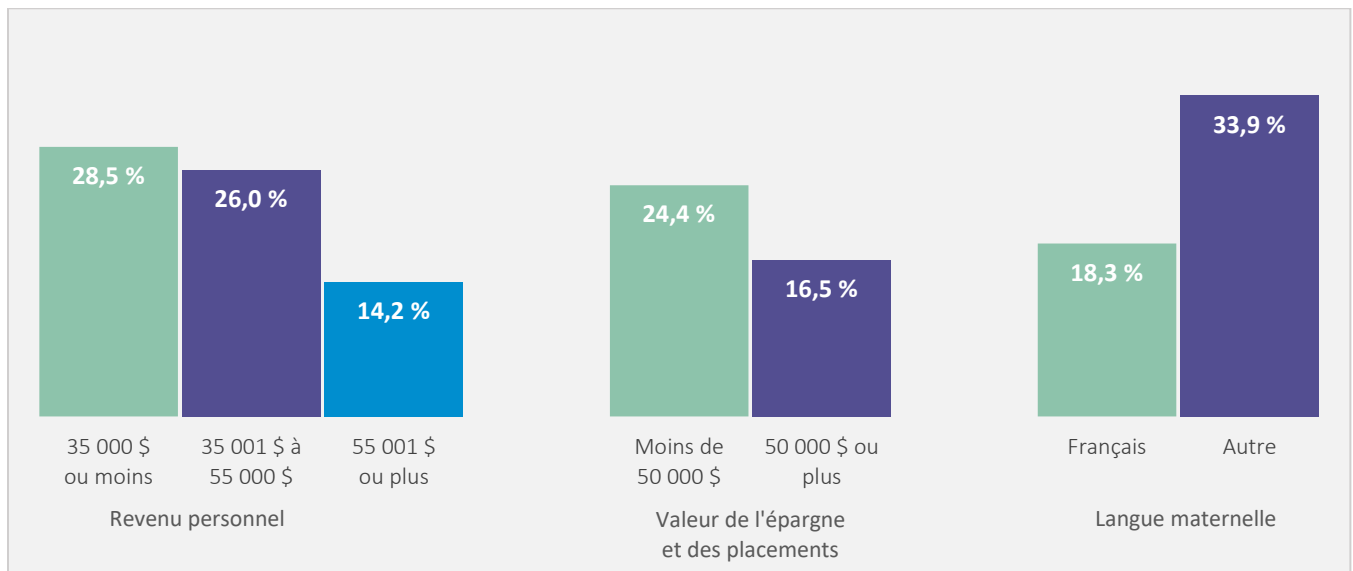


Les graphiques suivants montrent l'influence de certaines variables sociodémographiques sur les différentes actions réalisées en raison de la pandémie. Le revenu personnel et la langue maternelle présentent des relations statistiquement significatives avec plusieurs actions.

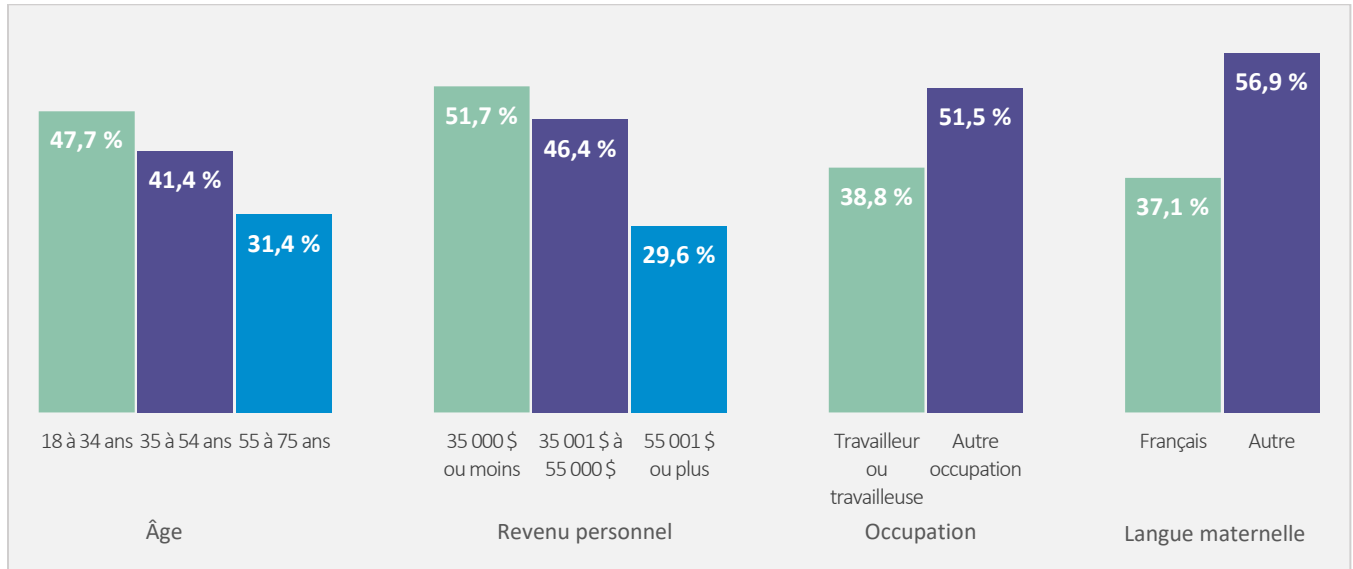
Graphique 17 – Proportion des personnes visées qui ont revu leurs objectifs financiers pour la retraite en raison de la pandémie, selon le revenu personnel, la valeur de l'épargne et des placements et la langue maternelle



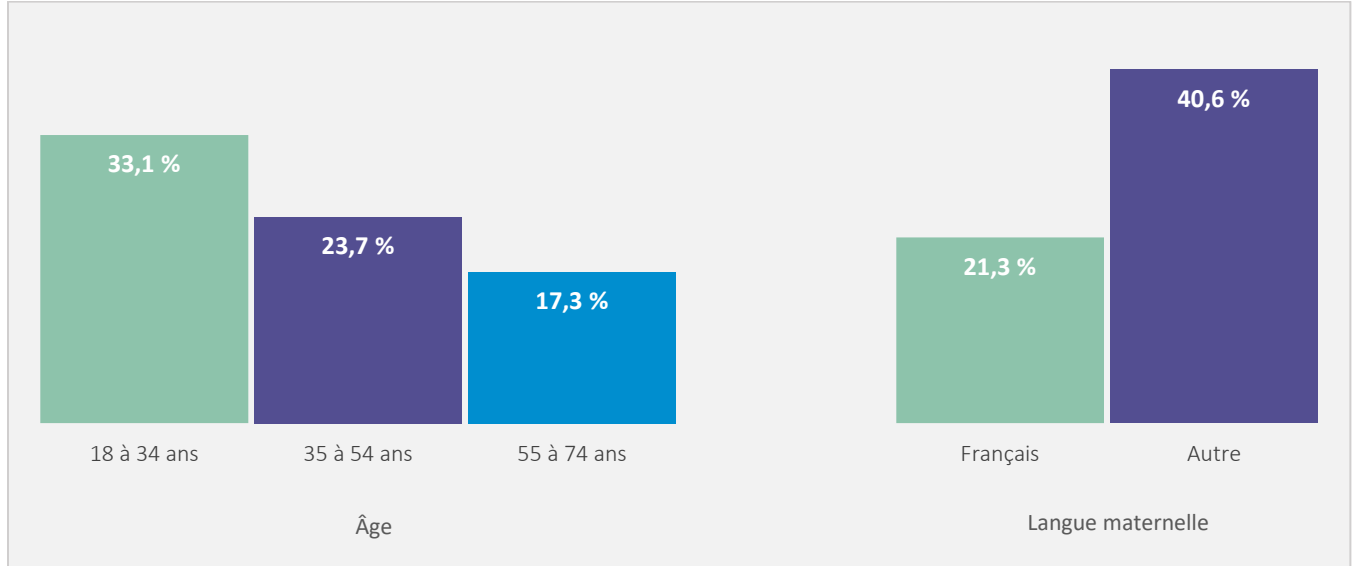
Graphique 18 – Proportion des personnes visées qui ont modifié le montant destiné à leur épargne-retraite en raison de la pandémie, selon le revenu personnel, la valeur de l'épargne et des placements et la langue maternelle



Graphique 19 – Proportion des personnes visées qui ont fait ou mis à jour leur budget en raison de la pandémie, selon l'âge, le revenu personnel, l'occupation et la langue maternelle

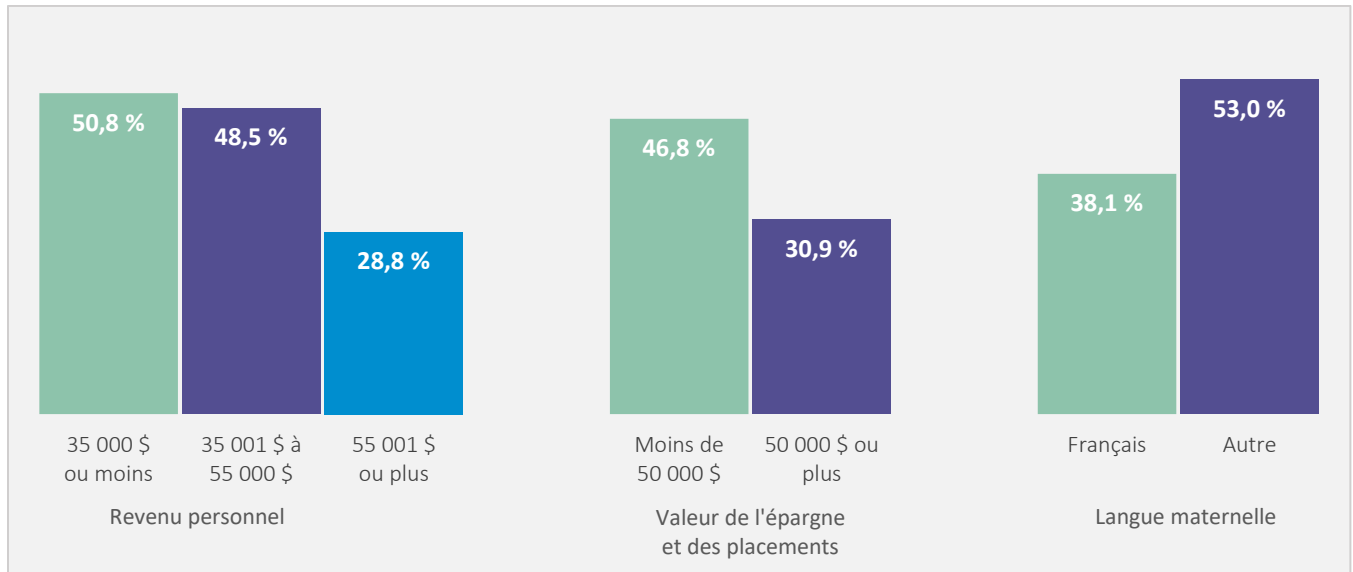


Graphique 20 – Proportion des personnes visées qui ont modifié leurs placements en raison de la pandémie, selon l'âge et la langue maternelle



Le sondage comportait aussi une question visant à savoir si l'augmentation du coût de la vie due à la pandémie a un effet sur la planification financière de la retraite des personnes visées. C'est le cas pour 42 % d'entre elles. Le graphique 21 montre que les personnes visées ayant un revenu personnel supérieur à 55 000 \$, celles dont la valeur de l'épargne et des placements est de 50 000 \$ ou plus et celles dont la langue maternelle est le français sont en moins grande proportion à juger que la hausse du coût de la vie due à la pandémie a un effet sur la planification financière de leur retraite.

Graphique 21 – Proportion des personnes visées pour qui l’augmentation du coût de la vie due à la pandémie a un effet sur la planification financière de leur retraite, selon le revenu personnel, la valeur de l’épargne et des placements et la langue maternelle



Chez les personnes visées qui constatent un effet de cette augmentation du coût de la vie due à la pandémie sur la planification financière de leur retraite, l’augmentation des dépenses constitue l’effet le plus mentionné (29 %). Avoir moins d’argent à économiser pour la retraite (25 %) et un manque de revenu (20 %) sont les autres effets principalement nommés. La liste complète des effets cités se trouve à l’annexe II (Q13b1).

Conclusion

L'objectif du sondage 2019 était de fixer une mesure de référence relative à l'indicateur de planification financière de la retraite pour le Plan stratégique 2020-2023. La cible fixée pour 2021 était le maintien des résultats obtenus en 2019, soit 48 % de la population visée qui planifie sa retraite. 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 52 % des personnes de 25 à 74 ans qui ne sont pas à la retraite planifient cette dernière financièrement. En tenant compte de la marge d'erreur autour du résultat obtenu, nous pouvons affirmer que le résultat de 2021 dépasse la cible fixée.

Un indicateur de sensibilisation a également été créé. Selon celui-ci, 51 % des personnes non retraitées de 18 à 74 ans sont sensibilisées à la planification financière de la retraite. Cet indicateur était à 50 % en 2020, mais compte tenu de la marge d'erreur autour des résultats, l'écart observé n'est pas statistiquement significatif. Bien qu'aucune cible ne soit fixée pour cet indicateur, celui-ci sera suivi annuellement pour guider les actions de Retraite Québec dans le but d'améliorer la sensibilisation auprès de toutes les strates de la société.

Les plus jeunes sont moins sensibilisés à l'importance de la planification financière de la retraite et planifient moins cette dernière. Le revenu présente aussi un lien avec 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 la pandémie sur la planification financière de la retraite des gens. Pour une majorité de gens, peu de changements sont observés par rapport à 2019. Lorsqu'il y a un changement, plusieurs mentionnent que la pandémie en est la cause.

Ces résultats aideront 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.

Quelques constats

Sachant que les personnes visées dont la langue maternelle n'est ni le français ni l'anglais sont proportionnellement moins nombreuses que les autres à dire qu'elles planifient leur retraite, Retraite Québec doit s'assurer de sensibiliser davantage les allophones.

Sachant que les personnes visées dont la langue maternelle n'est ni le français ni l'anglais sont proportionnellement moins nombreuses que les autres à connaître l'effet du report du début de leurs rentes, Retraite Québec doit s'assurer de faire connaître davantage cet aspect aux allophones.

Sachant qu'un peu plus de la moitié des personnes visées savent que leurs rentes des régimes publics seront augmentées si elles en retardent le début et que le tiers des personnes visées savent dans quel ordre elles retireront l'argent de leurs différents produits d'épargne quand elles seront à la retraite, Retraite Québec doit poursuivre ses démarches visant à faire connaître les avantages de demander sa rente du RRQ à 65 ans ou plus ainsi que l'importance de planifier le décaissement de son épargne.

Sachant que l'éducation est un élément qui favorise l'intérêt à planifier financièrement sa retraite, Retraite Québec doit poursuivre son implication auprès de l'Autorité des marchés financiers pour développer une meilleure littératie financière citoyenne.

Sachant que 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, Retraite Québec pourrait développer des partenariats de travail avec des ministères comme le ministère du Travail, de l'Emploi et de la Solidarité sociale (MTESS) ou le ministère de l'Économie et de l'Innovation (MEI).

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 de ce 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 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, 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 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 répondants visés et obtenus selon le type de ligne téléphonique et la RMR

	Nombre de répondants visés			Nombre de répondants obtenus		
	Ligne fixe	Cellulaire	Totaux	Ligne fixe	Cellulaire	Totaux
RMR de Québec	90	60	150	90	60	150 (151)
RMR de Montréal	300	450	750	302	453	755 (695)
Ailleurs au Québec	360	240	600	360	242	601 (661)
Total	750	750	1 500	752	755	1 507

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 a été repris en grande partie du sondage 2020. Certaines questions ont toutefois été retirées et d'autres ajoutées ou légèrement modifiées. 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 62 questions.

Puisqu'il était presque identique à celui utilisé en 2020, 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 17 novembre 2021 et le 7 janvier 2022. 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 12,5 minutes. Les résultats de cette collecte sont présentés au tableau A2. Au total, 1 507 personnes non retraitées ont accepté de participer au sondage et répondu au questionnaire.

Le taux de réponse (T_{rep}) obtenu est de 9,8 %. 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 répondants 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)		18 394
Non-répondants (admissibilité inconnue)* (C)	Ménages non répondants	8 428
	Refus du ménage	3 212
	Appel sans réponse	1 429
	Message laissé sur le répondeur	3 469
	Incapacité/décès/problème de langage	185
	Autres langues	106
	Impossibilité de joindre	27
Non-répondants (admissibilité connue) (D)	Individus non répondants	6 862
	Refus de la personne	5 992
	Impossibilité de joindre/non-disponibilité	736
	Absence prolongée	17
	Incomplet	117
Cas non admissibles (E)	Individus non admissibles	1 597
Entretiens téléphoniques réalisés (F)		1 507

* 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 répondants 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 pour s'assurer que la distribution pondérée des répondants 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 dix itérations par la méthode itérative du quotient a été réalisée.

Le tableau A3 présente, à titre illustratif, le portrait des Québécoises et Québécois âgés de 18 à 74 ans non retraités en 2021.

La pondération rend donc possible l'inférence des résultats présentés dans ce rapport à la population visée. Toutes les analyses présentées dans ce rapport sont réalisées à l'aide des données pondérées.

Tableau A3 – Portrait de la population québécoise visée par le sondage

	Répartition non pondérée (%)	Répartition pondérée (%)
Sexe		
Homme	46,8	50,8
Femme	53,2	49,2
Âge		
18 à 24 ans	6,5	14,1
25 à 34 ans	15,8	20,7
35 à 44 ans	22,2	22,0
45 à 54 ans	24,2	23,2
55 à 64 ans	25,8	17,6
65 à 74 ans	5,4	2,4
Strate régionale		
RMR de Québec	10,0	9,6
RMR de Montréal	46,1	52,4
Ailleurs au Québec	43,9	38,1
Niveau de scolarité		
Primaire/diplôme d'études secondaires	34,0	51,0
Diplôme d'études collégiales	24,0	19,2
Diplôme d'études universitaires	42,0	29,7
Occupation actuelle		
Travailleuse ou travailleur salarié	73,0	67,6
Travailleuse ou travailleur autonome	10,0	9,4
En congé (parental, de maladie, sabbatique, d'accident de travail, etc.)	3,8	4,3
Au chômage (reçoit des prestations d'assurance-emploi)	2,8	3,4
Aux études	5,7	9,9
Autre	4,7	5,4
Première langue apprise		
Anglais	5,4	6,8
Français	83,1	77,1
Autre	11,5	16,1
Revenu personnel		
5 000 \$ ou moins	4,3	6,8
5 001 \$ à 25 000 \$	11,8	17,3
25 001 \$ à 35 000 \$	11,2	12,7
35 001 \$ à 45 000 \$	13,0	13,5
45 001 \$ à 55 000 \$	11,4	10,4
55 001 \$ à 65 000 \$	10,9	10,0
65 001 \$ à 75 000 \$	8,6	7,8
75 001 \$ à 85 000 \$	7,4	6,1
85 001 \$ ou plus	21,4	15,4

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 résultant d'un recensement de la population entrepris dans les mêmes conditions. Une mesure de l'erreur d'échantillonnage utilisée dans le 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 %	± 1,4 %
90 % ou 10 %	± 1,9 %
80 % ou 20 %	± 2,5 %
70 % ou 30 %	± 2,8 %
60 % ou 40 %	± 3,0 %
50 % (marge maximale)	± 3,1 %

* Nombre de répondants = 1 507; effet de plan moyen = 1,509.

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 non-réponse est élevé, plus le risque de biais devient grand, parce que les répondants peuvent posséder des caractéristiques différentes de celles des non-répondants. Malgré tout, 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 :

- les personnes âgées de 18 à 24 ans;
- celles dont le plus haut diplôme obtenu est de niveau primaire ou secondaire;
- celles dont le plus haut diplôme obtenu est de niveau universitaire;
- les travailleuses ou travailleurs salariés;
- celles dont la première langue apprise est le français;
- celles dont le revenu personnel est entre 5 001 \$ et 25 000 \$;
- celles dont le revenu personnel est 85 001 \$ ou plus.

Malgré les écarts pour ces groupes, il est raisonnable de penser que la pondération réussit à réduire les effets du biais.

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.

Le taux de non-réponse partielle est inférieur à 5 %, quelles que soient les questions, sauf pour les suivantes pour lesquelles il est tout de même relativement bas :

- Vous pensez que vous aurez des revenus suffisants à la retraite (B12), à 6,6 %;
- le type de régime d'épargne-retraite collectif (Q31), à 7,6 %;
- le revenu personnel (S6), à 5,9 %;
- l'ensemble de l'épargne et des placements (S7), à 7,7 %.

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 sa retraite financièrement.

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

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 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 répondants âgés de 25 ans ou plus non retraités. La méthode a été appliquée aux résultats obtenus lors du sondage 2019.

La méthode du score est composée de sept étapes :

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, deux 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 directement le comportement d'une personne qui planifie financièrement sa retraite. Le dernier énoncé est constitué des quatre questions portant sur les connaissances subjectives. Pour qu'un répondant considère bien connaître certains éléments liés à la planification financière de la retraite, il doit avoir répondu qu'il a un niveau de connaissance très ou assez élevé pour au moins trois des quatre 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. La technique d'analyse de fidélité nommée « consistance interne » est ensuite utilisée; elle permet d'évaluer dans quelle mesure un ensemble d'éléments est cohérent et de vérifier jusqu'à quel point chacune des questions constitue une mesure équivalente d'un même concept. La formule la plus connue utilisée pour mesurer la consistance interne est le coefficient alpha de Cronbach. Ce coefficient est un indice qui varie entre 0 et 1; lorsqu'il

y a consistance parfaite entre les éléments, le coefficient s'approche de 1. La littérature sur le sujet suggère que si le coefficient alpha est supérieur à 0,8, la fidélité est très bonne. Le coefficient alpha de Cronbach a été évalué à 0,94 pour l'ensemble des 19 énoncés.

5. Le degré de discrimination des énoncés a ensuite été mesuré. Ce concept, qui s'exprime sous forme de corrélations énoncé/total, révèle l'homogénéité de chacun des énoncés en référence à l'ensemble des autres énoncés. Par exemple, si la corrélation entre un énoncé et l'ensemble des autres énoncés est inférieure à 0,30, il y a lieu de se questionner sur la qualité de cet énoncé pour mesurer le concept à l'étude. Dans ce sondage, il appert que tous les énoncés sont bien corrélés.
6. 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.
7. Le seuil permettant de considérer une personne comme planifiant financièrement sa retraite a été fixé à 12.

La méthode du score a été 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. Le coefficient alpha de Cronbach a été évalué à 0,83 pour l'ensemble des 10 énoncés.

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 total, **1 507 personnes** ont répondu au sondage. Le taux de réponse est de 8,5 %.
- La collecte s’est déroulée du 17 novembre 2021 au 7 janvier 2022 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 3,1 % 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>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=1 506)</p> <p>14,1 % De 18 à 24 ans</p> <p>20,7 % De 25 à 34 ans</p> <p>22,0 % De 35 à 44 ans</p> <p>23,2 % De 45 à 54 ans</p> <p>17,6 % De 55 à 64 ans</p> <p>2,4 % De 65 à 74 ans</p>
A2	<p>Parmi les situations suivantes, laquelle correspond le mieux à votre occupation actuelle? (n=1 507)</p> <p>67,6 % Travailleur salarié</p> <p>9,4 % Travailleur indépendant (ou à votre compte)</p> <p>4,3 % En congé (parental, de maladie, sabbatique, d’accident de travail...)</p> <p>3,4 % En chômage, c’est-à-dire que vous recevez des prestations d’assurance-emploi</p> <p>9,9 % Aux études</p> <p>0,0 % Retraité</p> <p>4,8 % 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> <p>0,2 % Prestataire de l’aide sociale</p> <p>0,4 % À la recherche d’emploi</p>

B1	<p>*Veuillez indiquer, si oui ou non, chacun des énoncés suivants s'applique à vous. *</p> <p>Vous avez déjà calculé ou fait calculer la somme que vous devez épargner chaque année pour avoir un revenu convenable à la retraite. (n=1 500)</p> <p>36,8 % Oui 63,2 % Non</p>
B2	<p>Vous avez rencontré un spécialiste pour vous aider à planifier votre retraite. (n=1 502)</p> <p>32,4 % Oui 67,6 % Non</p>
B5	<p>Vous vous êtes informé sur la planification financière de la retraite. (n=1 505)</p> <p>51,9 % Oui 48,1 % Non</p>
B9	<p>Vous avez pris le temps d'évaluer l'argent dont vous aurez besoin à la retraite. (n=1 504)</p> <p>44,9 % Oui 55,1 % Non</p>
B11	<p>Vous vous êtes déjà fixé des objectifs d'épargne en vue de votre retraite. (n=1 499)</p> <p>55,8 % Oui 44,2 % Non</p>
C4	<p>Vous avez pris le temps de réfléchir à vos projets de retraite. (n=1 501)</p> <p>49,3 % Oui 50,7 % Non</p>
B6	<p>Vous connaissez l'impact du nombre d'années d'épargne sur les revenus à la retraite. (n=1 492)</p> <p>53,4 % Oui 46,6 % Non</p>
B7	<p>Vous connaissez les différents moyens pour épargner en vue de la retraite. (n=1 501)</p> <p>75,9 % Oui 24,1 % Non</p>
B8	<p>Vous avez une idée du nombre d'années pendant lesquelles vous aurez besoin d'un revenu de retraite. (n=1 459)</p> <p>45,9 % Oui 54,1 % Non</p>

B10	<p>Vous connaissez les actions à prendre pour couvrir vos dépenses à la retraite. (n=1 497)</p> <p>59,0 % Oui 41,0 % Non</p>
B12	<p>Vous pensez que vous aurez des revenus suffisants à la retraite. (n=1 425)</p> <p>68,7 % Oui 31,3 % Non</p>
B13	<p>Vous posez des gestes concrets pour vous assurer un revenu convenable à la retraite. (n=1 499)</p> <p>70,3 % Oui 29,7 % Non</p>
B14	<p>Vous connaissez les avantages de bien gérer la façon de retirer votre épargne lorsque vous serez à la retraite. (n=1 496)</p> <p>58,1 % Oui 41,9 % Non</p>
B15	<p>Vous connaissez l'effet du retrait de votre épargne sur l'impôt que vous aurez à payer à la retraite. (n=1 498)</p> <p>51,8 % Oui 48,2 % Non</p>
B30	<p>Vous connaissez l'effet sur l'impôt quand vous mettez de l'argent dans les différents produits d'épargne pour la retraite. (n=1 502)</p> <p>66,8 % Oui 33,2 % Non</p>
C1	<p>Au cours des trois dernières années, vous avez épargné au moins une fois pour la retraite. (n=1 507)</p> <p>71,6 % Oui 28,4 % Non</p>
C2	<p>Vous savez d'où proviendra votre argent lorsque vous serez à la retraite. (n=1 504)</p> <p>74,0 % Oui 26,0 % Non</p>
C5	<p>La planification financière de votre retraite fait partie de vos préoccupations actuelles. (n=1 505)</p> <p>55,3 % Oui 44,7 % Non</p>

C6	<p>De façon générale, vous épargnez chaque année pour la retraite. (n=1 503)</p> <p>68,1 % Oui 31,9 % Non</p>
C7	<p>Vous vous sentez concerné par votre retraite. (n=1 503)</p> <p>71,0 % Oui 29,0 % Non</p>
C8	<p>Vous avez déjà pensé à votre retraite. (n=1 504)</p> <p>70,6 % Oui 29,4 % Non</p>
C9	<p>Vous pensez que vous épargnez suffisamment pour la retraite. (n=1 485)</p> <p>45,8 % Oui 54,2 % Non</p>
C12	<p>Épargner pour la retraite fait partie de vos priorités d'épargne. (n=1 499)</p> <p>56,9 % Oui 43,1 % Non</p>
C13	<p>Épargner pour la retraite est prévu dans votre budget. (n=1 503)</p> <p>68,2 % Oui 31,8 % Non</p>
D1	<p>Vous planifiez financièrement votre retraite. (n=1 501)</p> <p>61,6 % Oui 38,4 % Non</p>
D2	<p>Vous avez confiance que vous serez prêt financièrement au moment de votre retraite. (n=1 485)</p> <p>69,7 % Oui 30,3 % Non</p>
D20	<p>Il est important pour vous de planifier financièrement votre retraite. (n=1 503)</p> <p>84,4 % Oui 15,6 % Non</p>
D13	<p>Vous savez dans quel ordre vous retirerez, à la retraite, l'argent de vos différents produits d'épargne. (n=1 492)</p> <p>32,5 % Oui 67,5 % Non</p>

D14	<p>Vous savez qu'en retardant le début de vos rentes des régimes publics, celles-ci seront augmentées. (n=1 488)</p> <p>56,8 % Oui</p> <p>43,2 % Non</p>
Q1a	<p>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?</p> <p>Les produits d'épargne personnelle pour la retraite (REER, CELI, etc.) (n=1 491)</p> <p>10,2 % Très élevé</p> <p>41,8 % Plutôt élevé</p> <p>33,7 % Plutôt faible</p> <p>14,3 % Très faible</p>
Q1b	<p>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=1 489)</p> <p>7,9 % Très élevé</p> <p>30,6 % Plutôt élevé</p> <p>40,3 % Plutôt faible</p> <p>21,2 % Très faible</p>
Q1c	<p>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=1 476)</p> <p>11,7 % Très élevé</p> <p>36,7 % Plutôt élevé</p> <p>31,1 % Plutôt faible</p> <p>20,6 % Très faible</p>
Q1d	<p>La planification financière de la retraite (n=1 493)</p> <p>10,5 % Très élevé</p> <p>36,6 % Plutôt élevé</p> <p>36,4 % Plutôt faible</p> <p>16,6 % Très faible</p>

Q2	<p>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=1 476)</p> <p>56,4 % Oui 43,6 % Non</p>
Q31_1	<p>Si Q2=Oui</p> <p>De quels types de régimes d'épargne-retraite collectifs s'agit-il? Veuillez répondre par oui ou par non à chacun des énoncés.</p> <p>Régime complémentaire de retraite ou fonds de pension (régime à prestations déterminées, régime cotisation déterminée, régime de retraite simplifié, etc.) (n=820)</p> <p>61,6 % Oui 38,4 % Non</p>
Q31_2	<p>REER collectif (n=820)</p> <p>54,5 % Oui 45,5 % Non</p>
Q31_3	<p>Régime volontaire d'épargne-retraite, aussi appelé RVER (n=820)</p> <p>21,0 % Oui 79,0 % Non</p>
Q31_4	<p>Autre régime d'épargne-retraite collectif (n=820)</p> <p>30,2 % Oui 69,8 % Non</p>
Q3	<p>Cotisez-vous actuellement à ce ou ces régimes? (n=858)</p> <p>79,4 % Oui 20,6 % Non</p>
Q4	<p>Avez-vous déjà cotisé, dans le passé, à un régime d'épargne-retraite collectif au moyen d'une retenue sur le salaire? (n=1 487)</p> <p>51,9 % Oui 48,1 % Non</p>

<p>Q9</p>	<p>Dans le contexte actuel de la pandémie de COVID-19, nous désirons savoir si les habitudes suivantes ont changé pour vous...</p> <p>Par rapport à 2019, soit avant la pandémie, diriez-vous que cette année, vous épargnez davantage, autant ou moins pour la retraite? (n=1 485)</p> <p>19,2 % Épargne davantage pour la retraite</p> <p>47,2 % Épargne autant pour la retraite</p> <p>27,1 % Épargne moins pour la retraite</p> <p>6,6 % N'a jamais épargné pour la retraite</p>
<p>Q9a</p>	<p>Si Q9=Épargne davantage OU Épargne moins</p> <p>Ce changement est-il dû à la pandémie actuelle ou à une autre raison?</p> <p><i>Si Épargne davantage pour la retraite (n=289)</i></p> <p>45,9 % Pandémie</p> <p>24,5 % Augmentation des revenus (nouvel emploi, meilleures conditions, etc.)</p> <p>9,2 % Pour préparer le futur, la retraite</p> <p>20,4 % Autres</p> <p><i>Si Épargne moins pour la retraite (n=309)</i></p> <p>60,5 % Pandémie</p> <p>10,4 % Augmentation des dépenses</p> <p>8,1 % Ne travaille pas (perte d'emploi, congé maternité ou maladie, etc.)</p> <p>7,8 % Réduction des revenus</p> <p>13,3 % Autres</p>
<p>Q10</p>	<p>Est-ce que la planification financière de votre retraite vous préoccupe... cette année qu'en 2019, soit avant la pandémie? (n=1 486)</p> <p>23,8 % Plus</p> <p>8,7 % Moins</p> <p>67,5 % De la même manière</p>

<p>Q10a</p>	<p>Si Q10=Plus OU Moins</p> <p>Ce changement est-il dû à la pandémie actuelle ou à une autre raison?</p> <p><i>Si la retraite préoccupe plus (n=320)</i></p> <p>54,9 % Pandémie</p> <p>23,4 % L'approche de la retraite (avance en âge, bien se préparer, etc.)</p> <p>5,0 % Situation professionnelle (emploi, etc.)</p> <p>16,6 % Autre</p> <p><i>Si la retraite préoccupe moins (n=83)</i></p> <p>52,6 % Pandémie</p> <p>14,2 % Situation professionnelle (emploi, etc.)</p> <p>13,0 % Autres priorités (santé, achat important, enfants, etc.)</p> <p>20,3 % Autre</p>
<p>Q11</p>	<p>Par rapport à l'idée que vous en aviez en 2019, soit avant la pandémie, envisagez-vous de devancer, de retarder ou de maintenir le moment où vous pensez prendre votre retraite? (n=1 473)</p> <p>7,7 % Pense devancer sa retraite</p> <p>14,0 % Pense retarder sa retraite</p> <p>70,1 % N'a pas changé d'idée quant au moment de prendre sa retraite</p> <p>8,2 % N'a aucune idée du moment où prendra sa retraite</p>
<p>Q11a</p>	<p>Si Q11=Pense devancer OU Pense retarder</p> <p>Ce changement est-il dû à la pandémie actuelle ou à une autre raison?</p> <p><i>Si Pense devancer sa retraite (n=96)</i></p> <p>43,0 % Pandémie</p> <p>14,6 % Problème de santé</p> <p>11,7 % Désire profiter de la vie</p> <p>30,7 % Autre</p> <p><i>Si Pense retarder sa retraite (n=180)</i></p> <p>53,7 % Pandémie</p> <p>15,0 % Manque d'économies (faible revenu, dettes, veut épargner plus, etc.)</p> <p>8,4 % Veut continuer à travailler (aime son emploi, possibilité de télétravail)</p> <p>8,2 % Situation d'emploi (retour aux études, télétravail, n'a pas travaillé assez, etc.)</p> <p>14,7 % Autre</p>

Q12a	<p>Est-ce que la pandémie vous a amené à...</p> <p>Revoir vos objectifs financiers pour la retraite (n=1 504)</p> <p>23,3 % Oui</p> <p>76,7 % Non</p>
Q12b	<p>Modifier le montant destiné à votre épargne-retraite (n=1 497)</p> <p>21,8 % Oui</p> <p>78,2 % Non</p>
Q12c	<p>Faire ou mettre à jour votre budget (n=1 502)</p> <p>41,6 % Oui</p> <p>58,4 % Non</p>
Q12d	<p>Consulter un conseiller concernant vos finances (n=1 505)</p> <p>22,5 % Oui</p> <p>77,5 % Non</p>
Q12e	<p>Modifier vos placements (n=1 501)</p> <p>25,7 % Oui</p> <p>74,3 % Non</p>
Q13	<p>Est-ce que l'augmentation du coût de la vie due à la pandémie a un effet sur la planification de votre retraite? (n=1 494)</p> <p>41,5 % Oui</p> <p>58,5 % Non</p>

<p>Q13b1</p>	<p>Quel est cet effet? (Plusieurs mentions possibles) (n=523)</p> <p>25,1 % A moins d'argent à économiser pour la retraite (plus difficile d'économiser)</p> <p>28,7 % Augmentation des dépenses (inflation, tout coûte plus cher, etc.)</p> <p>20,4 % Manque de revenu (salaire trop bas, pas indexé, etc.)</p> <p>10,9 % Doit économiser davantage (besoin de plus d'argent pour la retraite, etc.)</p> <p>7,6 % Doit planifier davantage (faire plus d'efforts pour prévoir, etc.)</p> <p>3,1 % Devra repousser la prise de la retraite (la prendre plus tard que prévu, etc.)</p> <p>3,0 % A modifié sa stratégie d'investissement (changé de critères de sélection, etc.)</p> <p>1,7 % A moins l'occasion de dépenser à cause de la pandémie (magasins fermés, etc.)</p> <p>1,6 % Les marchés fluctuent (prix de l'immobilier, taux d'intérêt changent, etc.)</p> <p>1,1 % Entrevoit l'avenir avec incertitude (ne peut plus prévoir, s'inquiète, etc.)</p> <p>0,5 % La pandémie a entraîné des dépenses importantes (gros achats, etc.)</p> <p>4,4 % Autre</p>
<p>S1</p>	<p>Pour terminer, je vais maintenant vous poser quelques questions sociodémographiques. Merci pour le temps que vous nous avez accordé jusqu'ici.</p> <p>Quel est le plus haut diplôme, certificat ou grade que vous possédez ou avez complété? (n=1 501)</p> <p>51,0 % Primaire/secondaire</p> <p>19,2 % Collégial</p> <p>29,7 % Universitaire</p>
<p>S5</p>	<p>Quelle est la langue que vous avez apprise en premier lieu à la maison dans votre enfance et que vous comprenez encore? (n=1 507)</p> <p>6,8 % Anglais</p> <p>77,1 % Français</p> <p>16,1 % Autre</p>

<p>S6</p>	<p>Dans quelle catégorie se situe votre revenu personnel avant impôts pour l'année 2019? (n=1 423)</p> <p>6,8 % 5 000 \$ ou moins</p> <p>17,3 % De 5 001 \$ à 25 000 \$</p> <p>12,7 % De 25 001 \$ à 35 000 \$</p> <p>13,5 % De 35 001 \$ à 45 000 \$</p> <p>10,4 % De 45 001 \$ à 55 000 \$</p> <p>10,0 % De 55 001 \$ à 65 000 \$</p> <p>7,8 % De 65 001 \$ à 75 000 \$</p> <p>6,1 % De 75 001 \$ à 85 000 \$</p> <p>15,4 % 85 001 \$ ou plus</p>
<p>S7</p>	<p>En excluant le fonds de pension de votre employeur et de 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=1 364)</p> <p>19,6 % Aucune épargne ni aucun placement</p> <p>23,4 % Moins de 10 000 \$</p> <p>25,2 % Entre 10 000 \$ et moins de 50 000 \$</p> <p>10,9 % Entre 50 000 \$ et moins de 100 000 \$</p> <p>16,0 % Entre 100 000 \$ et moins de 500 000 \$</p> <p>4,9 % 500 000 \$ ou plus</p>
<p>S8</p>	<p>Pouvez-vous simplement m'indiquer si vos épargnes et placements actuels représentent... (n=1 448)</p> <p>67,4 % Moins de 50 000 \$?</p> <p>32,6 % 50 000 \$ ou plus?</p> <p>Les personnes qui ne répondaient pas à S7 devaient indiquer si leur montant d'épargne et placements était supérieur, égal ou inférieur à 50 000 \$ (question S8). Pour l'analyse, les deux questions sont combinées.</p>
<p>SE12</p>	<p>*Noter le sexe* (n=1 507)</p> <p>50,8 % Homme</p> <p>49,2 % Femme</p>

SE13	Au total, combien de personnes habitent chez vous en vous incluant? (n=1 501)
	13,7 % 1
	28,5 % 2
	18,5 % 3
	20,9 % 4
	18,3 % 5 ou plus

Annexe III – Évolution des connaissances déclarées

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

Variables	Modalités	% de personnes visées ayant des connaissances déclarées élevées		
		2019	2020	2021
Âge	18 à 34 ans	22,6	24,6	30,0
	35 à 54 ans	36,1	< 46,9	45,3
	55 à 74 ans	52,9	49,9	53,0
Occupation	Travailleur(-euse) (salarié(e) ou autonome)	39,9	< 45,8	46,7
	Autres	17,8	21,8	23,7
Revenu personnel	35 000 \$ ou moins	16,9	18,3	21,0
	35 001 \$ à 55 000 \$	33,2	36,0	34,0
	55 001 \$ ou plus	53,7	< 64,1	64,6
Plus haut diplôme obtenu	Primaire ou secondaire	27,6	30,0	32,8
	Collégial	37,3	42,3	45,6
	Universitaire	44,3	< 53,1	54,6
Valeur en épargne et placements	Moins de 50 000 \$	23,0	< 26,9	28,1
	50 000 \$ ou plus	65,5	71,6	68,3

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

Par Internet

retraitequebec.gouv.qc.ca

Par courriel

statistiques@retraitequebec.gouv.qc.ca

Par la poste

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

Retraite
Québec 

Partenaire de votre
sécurité financière