



Institut sur la retraite
et l'épargne

HEC MONTRÉAL

Les Canadiens connaissent-ils leur système de retraite?

Indice IRE 2019

Sommaire

Le niveau de littératie financière générale des Canadiens est relativement faible, bien que comparable à ce qu'on retrouve ailleurs. Dans un contexte de vieillissement de la population et de changement du paysage de la retraite – programmes, comportements, marché du travail, structures familiales, santé... – il convient de cerner **les connaissances qu'ont les Canadiens de leur système de revenu de retraite**. Un certain niveau de connaissances apparaît en effet essentiel pour planifier sa retraite, en particulier dans un système qui repose en grande partie sur des piliers non publics.

L'*Indice IRE* regroupe les réponses de **3000 Canadiens de 35 à 54 ans à 29 questions de connaissances** financières générales (6 questions) et spécifiques aux programmes (23 questions sur 4 sujets). Pour la première édition, **l'indice global est de 36,5%**, reflétant une méconnaissance de notre système multipiliers et de certains concepts-clés. Comme on s'y attendrait, les gens plus âgés, plus scolarisés ou gagnant davantage font mieux partout, mais leur niveau de connaissances demeure faible. **Les sujets les plus difficiles sont les régimes d'employeur**, mal connus; **et la Sécurité de la vieillesse**, qui regroupe des programmes différents et mal compris. La plupart des répondants peinent à donner plus de 2 bonnes réponses sur 8 questions dans ce dernier cas. Mal connaître le système pourrait constituer un désavantage, tant pour ceux qui comptent sur l'épargne privée que pour les individus à plus faible revenu, plus susceptibles de compter sur les programmes publics. L'*Indice IRE* 2019 rappelle l'importance de l'information portant sur le système de retraite.