Institut sur la retraite et l'épargne
HEC MONTRÉAL

Laboratoire en éducation financière
HEC MONTRÉAL

Les connaissances des Canadiens sur leur système de retraite et sur la longévité

INDICE IRE 2026

Indice IRE 2026 : sommaire des résultats

L'Indice de l'Institut sur la retraite et l'épargne (IRE) mesure ***les connaissances des Canadiens sur leur système de revenu de retraite*** *ainsi que leurs connaissances financières générales. L'Indice 2026 combine les réponses de 1 344 Canadiens âgés de 35 à 54 ans à 30 questions sur la littératie financière générale et sur les programmes de retraite.*

Pour cette 7e édition, l'Indice global **s'élève à 35,7 %**, un niveau identique à celui de l'édition précédente (de 2024).

En moyenne, **les répondants qui ne s'occupent pas des finances de leur ménage font beaucoup moins bien**. Cette année encore, les sujets les **mieux compris restent le RPC/RRQ et les REER/CELI**. Depuis 2022, on observe une hausse de près de 10 points de pourcentage, à plus 45 % en 2026, **des répondants de 35-54 ans sachant que retarder les prestations de retraite du RPC/RRQ s'accompagne de prestations bonifiées**.

Sur le sujet de cette année, **la littératie en matière de longévité est limitée**. Par ailleurs, une part équilibrée de répondants sur- et sous-estiment leur probabilité de vivre jusqu'à 90 ans par rapport à la moyenne qu'ils perçoivent.

Comme à chaque vague, l'enquête 2026 questionne la compréhension des Canadiens d'éléments affectant leur santé financière à long terme. Elle souligne également l'importance de fournir des informations pertinentes et en temps opportun sur le système de retraite, mais aussi sur la longévité.

Contexte (1)

Au cours des dernières décennies, la littérature scientifique a établi un lien , dans plusieurs pays entre les connaissances financières générales et la préparation à la retraite. Les réponses aux questions de l'enquête de l'Indice IRE montrent que le niveau de littératie financière générale des Canadiens demeure limité, bien que ce niveau – tout comme sa stabilité – soit comparable à celui observé dans d'autres pays industrialisés. En effet, les connaissances financières des Québécois et des Canadiens varient peu au fil du temps; c'est pourquoi l'enquête annuelle de l'IRE est désormais réalisée tous les deux ans.

Jusqu'en 2019, aucun organisme n'avait tenté de mesurer spécifiquement le niveau de connaissance des Canadiens à l'égard de leur système de revenu de retraite, ni la façon dont celui-ci varie au sein de la population. Depuis, l'IRE de HEC Montréal mesure régulièrement les connaissances relatives à différents aspects de ce système afin d'offrir un portrait périodique de ce que les Canadiens savent de leur système de revenu de retraite. Depuis lors, d'autres équipes de recherche ont également commencé à sonder les populations d'autres pays sur leurs connaissances en matière de retraite.

Contexte (2)

L'Indice s'intéresse aux Canadiens âgés de 35 à 54 ans qui, en principe, se trouvent dans une période de forte accumulation d'actifs. Les personnes plus jeunes ont souvent des préoccupations et des priorités financières différentes. À l'inverse, les personnes âgées de 55 ans et plus sont beaucoup plus susceptibles de bien connaître le système de retraite, que ce soit par l'entremise de leurs proches ou parce qu'elles sont elles-mêmes retraitées, et d'être concernées par les enjeux qui s'y rattachent. Dans cette 7e édition de l'enquête, nous avons continué à sonder ce groupe afin de comparer ses résultats à ceux des autres groupes d'âge et d'en suivre l'évolution dans le temps.

Cette année, l'enquête met un accent particulier sur la littératie en matière de longévité. Bien qu'elles ne fassent pas partie de l'Indice lui-même, des questions standardisées ont été posées afin de mesurer la compréhension qu'ont les répondants des probabilités générales de survie et de l'espérance de vie, ainsi que leur perception de leurs propres probabilités de survie.

Méthodologie (1)

L'enquête ayant servi à établir l'Indice IRE 2026 :

- A interrogé, au début mars 2026, un total de 3 000 Canadiens âgés de 35 ans et plus dans les 10 provinces, proportionnellement à leur poids dans la population.
- A utilisé le panel web *AskingCanadians / Qu'en pensez-vous?,* qui rémunère ses participants en points-récompense, d'un programme au choix de chaque répondant.

Nos principaux résultats se concentrent sur les 35 à 54 ans (1 344 personnes), ces personnes étant normalement dans une phase d'accumulation d'épargne-retraite. Des Canadiens âgés de 55 ans et plus (1 656 personnes) ont de nouveau été interrogés cette année, afin de mesurer les connaissances concernant notre système de revenu de retraite des Canadiens à la retraite ou proches de celle-ci. Nous présentons les résultats pour ce groupe vers la fin de ce document.

Ils sont présentés après avant la dernière section, qui porte sur la longévité. En effet, en 2026 des questions ont été posées pour mesurer les connaissances des répondants sur la longévité. Ces questions sont celles utilisées aux États-Unis par Yakoboski et al. (2023a).

Méthodologie (2)

Le questionnaire a été élaboré par l'équipe de l'Institut sur la retraite et l'épargne – y compris au Laboratoire en éducation financière – en partie sur la base de recherches existantes. Il couvre 30 questions de connaissances, organisées en 5 sections présentées séquentiellement dans ce rapport après un aperçu des résultats globaux :

- 5 questions standardisées liées aux **connaissances financières générales**, utilisées dans plusieurs enquêtes au Canada et ailleurs (6 dans les éditions précédentes);
- 6 questions sur la connaissance de l'épargne à l'abri de l'impôt (**REER et CELI**);
- 3 questions sur les **régimes d'employeur**;
- 7 questions sur la connaissance du **Régime de pensions du Canada (RPC)** ou du **Régime de rentes du Québec (RRQ)**, selon la province de résidence;
- 9 questions sur la **Sécurité de la vieillesse (PSV) et le Supplément de revenu garanti (SRG).**

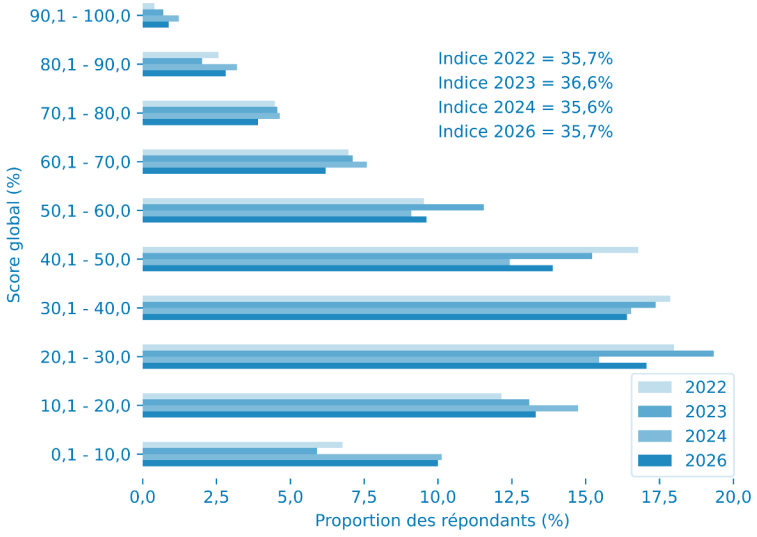
Nous analysons ensuite les résultats chez les 55 ans et plus et les comparons avec ceux des 35-54 ans. Enfin, une section spécifique à 2026 examine les connaissances sur la longévité.

L'Indice IRE est la part (en %) de réponses correctes aux 30 questions de connaissances, dont 28 ont été posées chaque année depuis la première édition. Pour les rendre représentatifs de la population-cible, les répondants sont pondérés à l'aide du Recensement de 2021.

Indice IRE 2026 : résultats

CONNAISSANCES GLOBALES

Les connaissances restent limitées

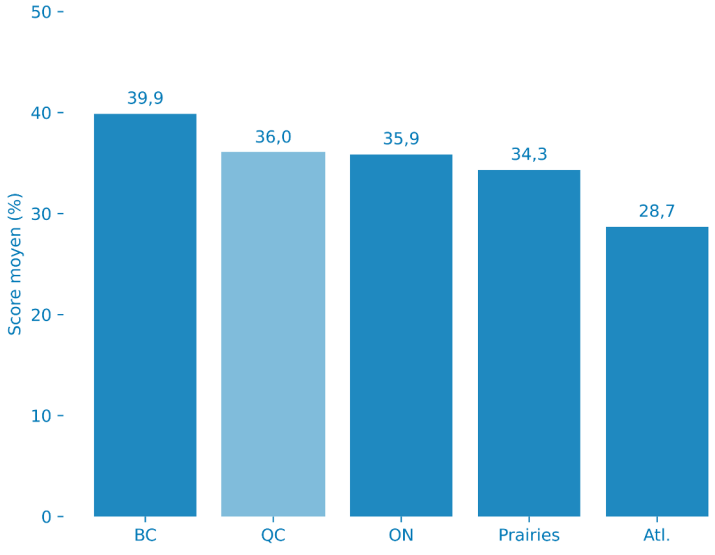


Enquête menée avec le panel Web « Qu'en pensez-vous? » en mars 2026, auprès de 1344 Canadiens âgés de 35 à 54 ans. Statistiques pondérées à l'aide du Recensement de 2021. L'indice 2026 utilise une question de moins qu'en 2024; une fois arrondi à une décimale, l'indice 2024 est identique à celui de 2026.

Laboratoire en éducation financière HEC MONTRÉAL

Institut sur la retraite et l'épargne HEC MONTRÉAL

Certaines différences régionales

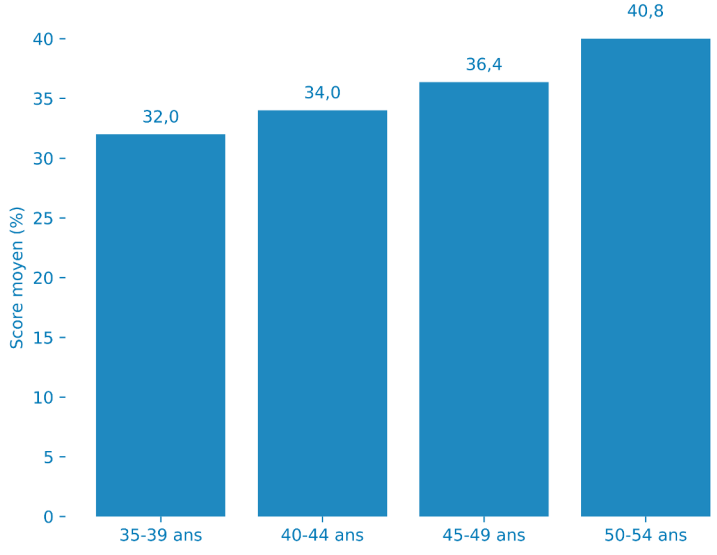


Enquête menée avec le panel Web « Qu'en pensez-vous? » en mars 2026, auprès de 1344 Canadiens âgés de 35 à 54 ans. Statistiques pondérées à l'aide du Recensement de 2021.

Laboratoire en éducation financière HEC MONTRÉAL

Institut sur la retraite et l'épargne HEC MONTRÉAL

Les connaissances augmentent avec l’âge

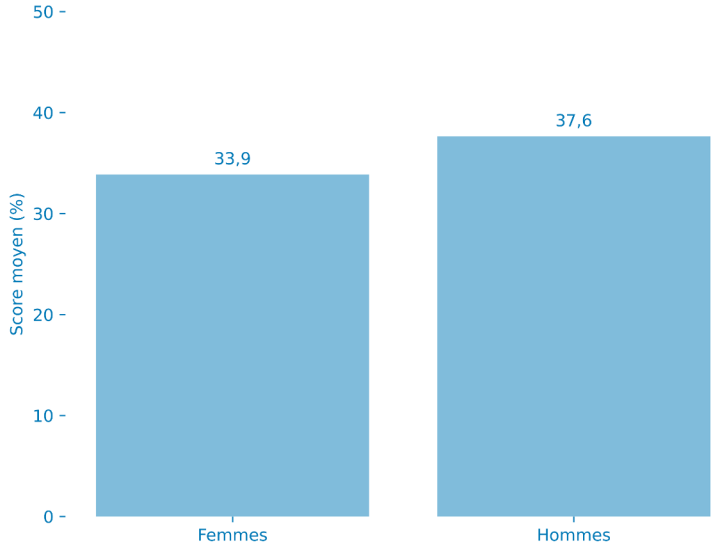


Enquête menée avec le panel Web « Qu'en pensez-vous? » en mars 2026, auprès de 1344 Canadiens âgés de 35 à 54 ans. Statistiques pondérées à l'aide du Recensement de 2021.

Laboratoire en éducation financière HEC MONTRÉAL

Institut sur la retraite et l’épargne HEC MONTRÉAL

Une petite différence qui persiste entre les hommes et les femmes

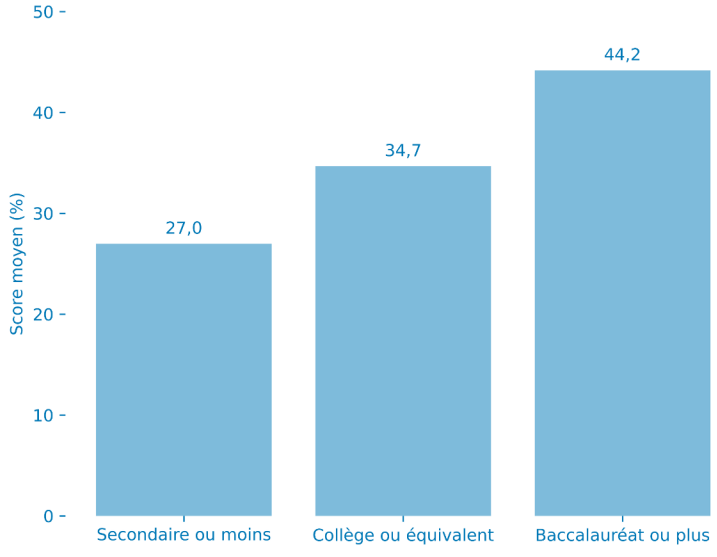


Enquête menée avec le panel Web « Qu'en pensez-vous? » en mars 2026, auprès de 1344 Canadiens âgés de 35 à 54 ans. Statistiques pondérées à l'aide du Recensement de 2021.

Laboratoire en éducation financière HEC MONTRÉAL

Institut sur la retraite et l'épargne HEC MONTRÉAL

Un niveau de scolarité plus avancé est associé à un score plus élevé

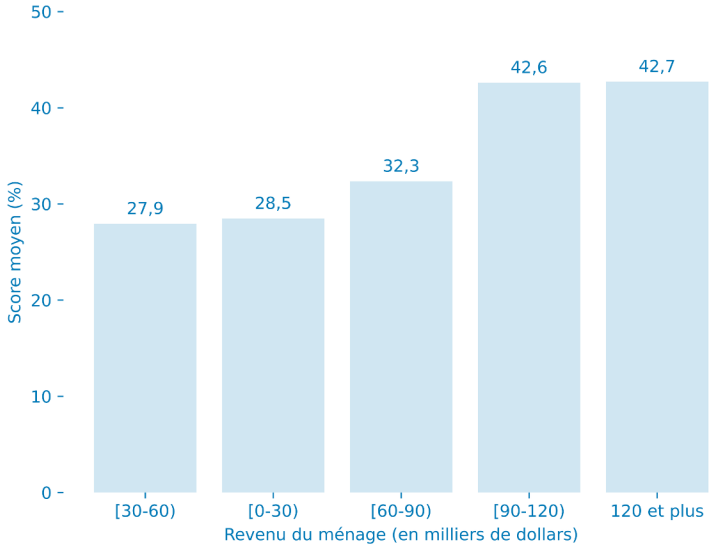


Enquête menée avec le panel Web « Qu'en pensez-vous? » en mars 2026, auprès de 1344 Canadiens âgés de 35 à 54 ans. Statistiques pondérées à l'aide du Recensement de 2021.

Laboratoire en éducation financière HEC MONTRÉAL

Institut sur la retraite et l'épargne HEC MONTRÉAL

Ceux qui gagnent davantage connaissent mieux le système



Enquête menée avec le panel Web « Qu'en pensez-vous? » en mars 2026, auprès de 1344 Canadiens âgés de 35 à 54 ans. Statistiques pondérées à l'aide du Recensement de 2021.

Laboratoire en éducation financière HEC MONTRÉAL

Institut sur la retraite et l'épargne HEC MONTRÉAL

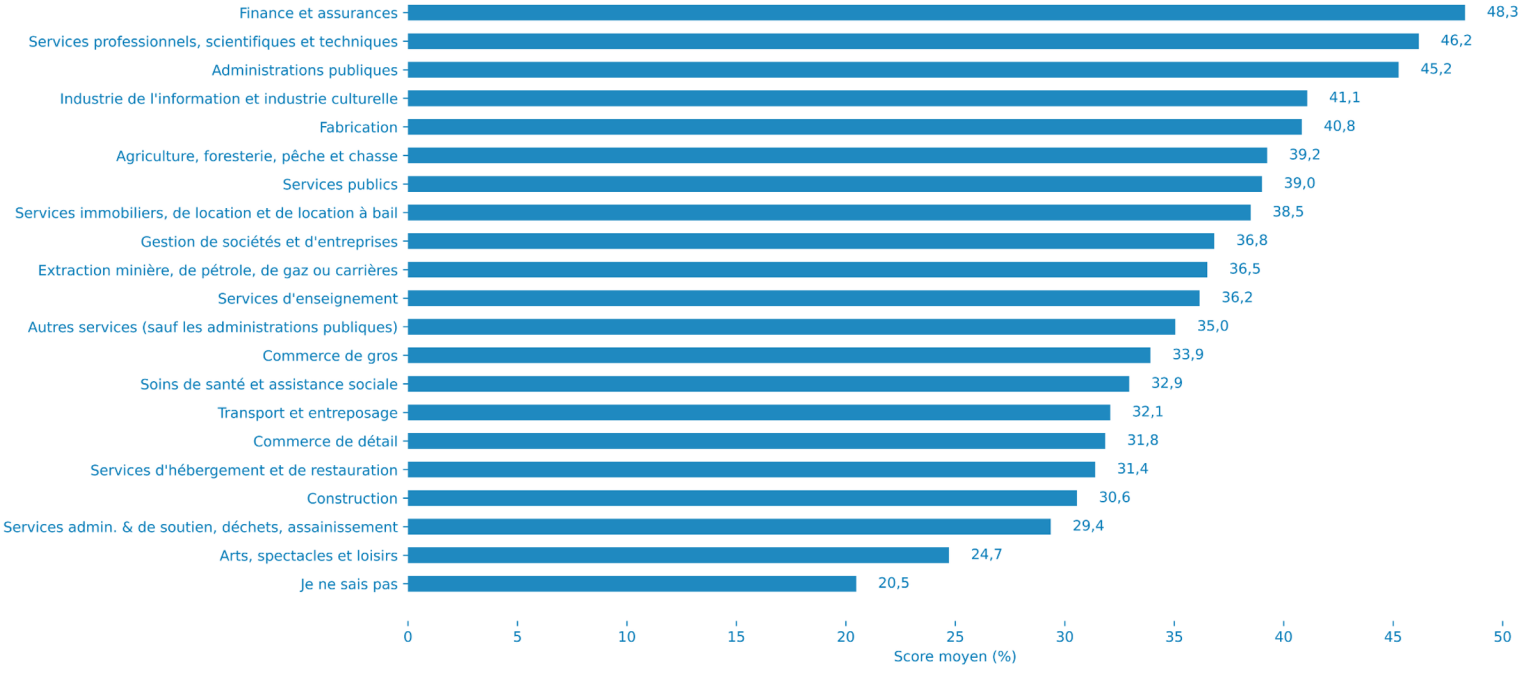
Les responsables des finances font mieux

Q : « Qui, diriez-vous, s'occupe principalement des questions financières de votre ménage? »

	Score (%)
Moi	38,4
Mon(Ma) conjoint(e) et moi, à parts égales	35,8
Quelqu'un d'autre, par exemple un proche	27,1
Mon(Ma) conjoint(e)	23,2
Je préfère ne pas répondre	9,7
TOTAL	35,7

Enquête menée avec le panel Web « Qu'en pensez-vous? » en mars 2026, auprès de 1344 Canadiens âgés de 35 à 54 ans. Statistiques pondérées à l'aide du Recensement de 2021.

Différences importantes entre les industries



Enquête menée avec le panel Web « Qu'en pensez-vous? » en mars 2026, auprès de 1344 Canadiens âgés de 35 à 54 ans. Statistiques pondérées à l'aide du Recensement de 2021.

De nombreux répondants « ne savent pas »

% de « ne sais pas »

	Hommes	Femmes	Les deux
Général	22,0	29,9	26,0
REER/CELI	25,9	30,4	28,2
Régimes d'employeur	46,5	58,6	52,7
RPC/RRQ	33,1	36,1	34,6
PSV/SRG	51,5	56,6	54,1
TOTAL	36,7	42,3	39,5

Enquête menée avec le panel Web « Qu'en pensez-vous? » en mars 2026, auprès de 1344 Canadiens âgés de 35 à 54 ans. Statistiques pondérées à l'aide du Recensement de 2021.

Résultats aux différents volets de l'Indice

	Moyenne	Écart-type	1er quartile	Médiane	3e quartile
Général	61,4	29,5	40,0	60,0	80,0
REER/CELI	34,3	29,5	0,0	33,3	50,0
Régimes d'employeur	19,3	30,3	0,0	0,0	33,3
RPC/RRQ	37,6	29,3	14,3	28,6	57,1
PSV/SRG	26,4	26,7	0,0	22,2	44,4

Enquête menée avec le panel Web « Qu'en pensez-vous? » en mars 2026, auprès de 1344 Canadiens âgés de 35 à 54 ans. Statistiques pondérées à l'aide du Recensement de 2021.

Peu de liens entre les scores par volet : corrélations

	Général	REER/CELI	Régimes d'employeur	RPC/RRQ	PSV/SRG
Général	1,00	-	-	-	-
REER/CELI	0,56	1,00	-	-	-
Régimes d'employeur	0,36	0,41	1,00	-	-
RPC/RRQ	0,53	0,59	0,41	1,00	-
PSV/SRG	0,45	0,49	0,40	0,66	1,00

Enquête menée avec le panel Web « Qu'en pensez-vous? » en mars 2026, auprès de 1344 Canadiens âgés de 35 à 54 ans. Statistiques pondérées à l'aide du Recensement de 2021.

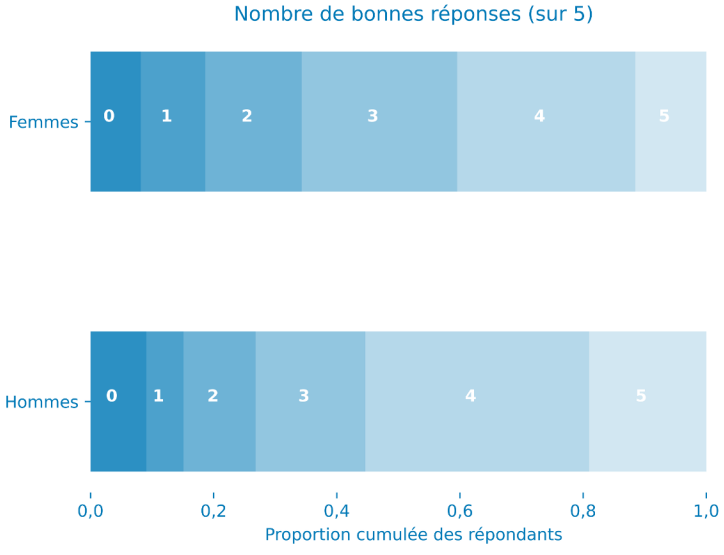
Indice IRE 2026 : résultats

VOLET GÉNÉRAL : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Questions : littératie financière générale

- Intérêt composé – Supposons que vous placiez 100 $ dans un compte d'épargne et que le taux d'intérêt soit de 2% par année. Selon vous, à combien s'élèverait le montant dans votre compte au bout de 5 ans si vous laissiez l'argent fructifier? (**Plus de 102 $**; exactement 102 $; moins de 102 $)
- Pouvoir d'achat – Supposons que le taux d'intérêt de votre compte d'épargne soit de 1% par année et que le taux d'inflation soit de 2% par année. Au bout de 1 an, avec l'argent qui se trouve dans ce compte, seriez-vous capable d'acheter… (Plus; exactement autant; ou **moins qu'avant**)
- Obligations – Si les taux d'intérêt augmentent, qu'arrivera-t-il habituellement aux prix des obligations? (Ils augmenteront; **ils diminueront**; ils resteront inchangés)
- Diversification – Vrai ou **faux**? Acheter les actions d'une seule société procure habituellement un rendement plus sûr qu'un fonds mutuel d'actions.
- Hypothèque – **Vrai** ou faux? Une hypothèque sur 15 ans requiert habituellement des paiements mensuels plus élevés qu'une hypothèque sur 30 ans, mais l'intérêt total payé sur toute la durée du prêt sera inférieure.

Les hommes réussissent mieux que les femmes

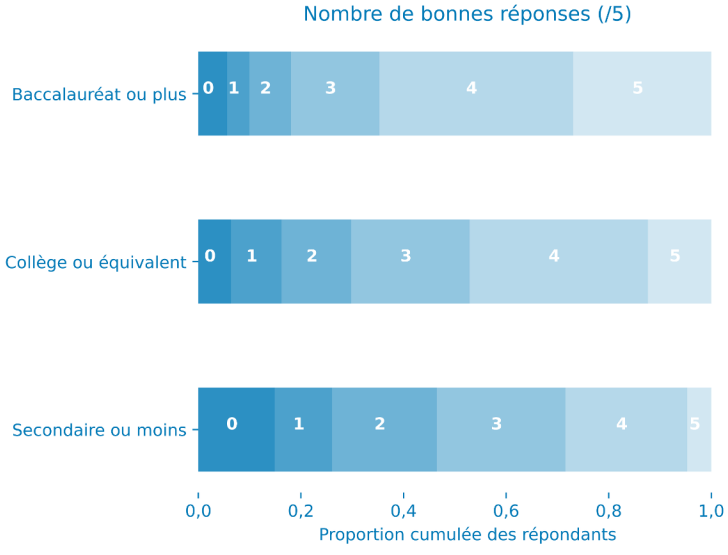


Enquête menée avec le panel Web « Qu'en pensez-vous? » en mars 2026, auprès de 1344 Canadiens âgés de 35 à 54 ans. Statistiques pondérées à l'aide du Recensement de 2021.

Laboratoire en éducation financière HEC MONTRÉAL

Institut sur la retraite et l'épargne HEC MONTRÉAL

Les gens plus scolarisés font mieux

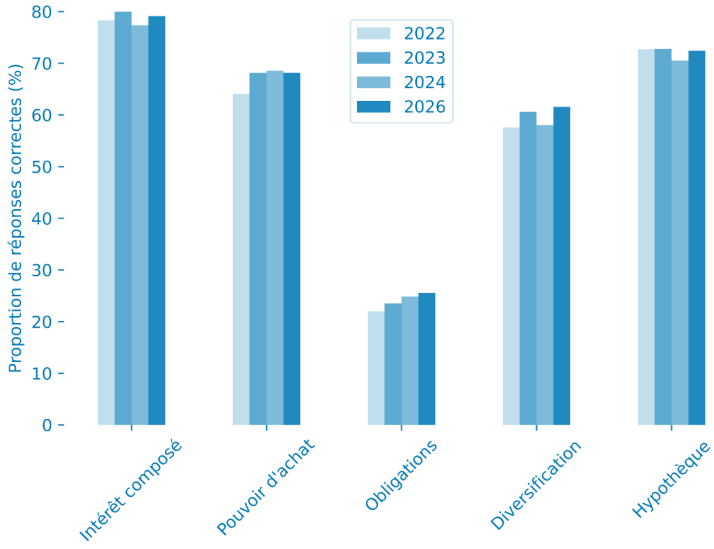


Enquête menée avec le panel Web « Qu'en pensez-vous? » en mars 2026, auprès de 1344 Canadiens âgés de 35 à 54 ans. Statistiques pondérées à l'aide du Recensement de 2021.

Laboratoire en éducation financière HEC MONTRÉAL

Institut sur la retraite et l'épargne HEC MONTRÉAL

Les connaissances financières générales stagnent



Enquête menée avec le panel Web « Qu'en pensez-vous? » en mars 2026, auprès de 1344 Canadiens âgés de 35 à 54 ans. Statistiques pondérées à l'aide du Recensement de 2021.

Laboratoire en éducation financière HEC MONTRÉAL

Institut sur la retraite et l'épargne HEC MONTRÉAL

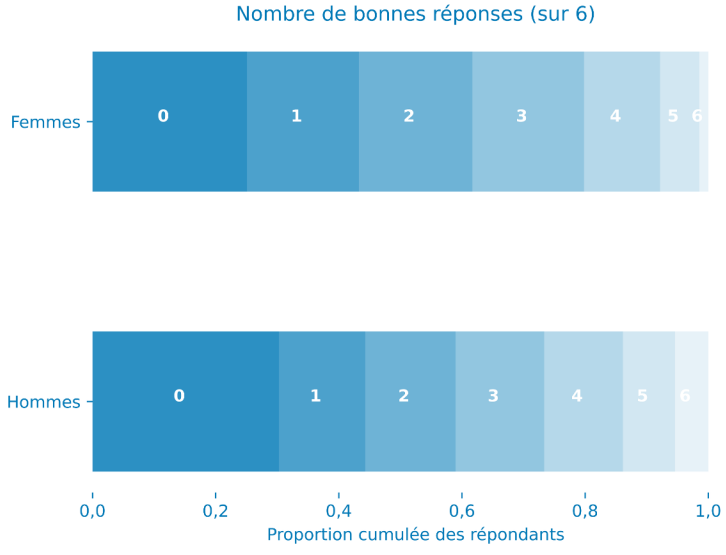
Indice IRE 2026 : résultats

VOLET REER ET CELI

Questions : connaissance des REER et des CELI

- Cotisation – Selon vous, les cotisations versées à un REER ou à un CELI sont-elles déductibles du revenu imposable? (**Oui, REER seul**; oui, CELI seul; les deux; aucun des deux)
- Retrait – Selon vous, un montant d'argent retiré d'un REER ou d'un CELI est-il soumis à l'impôt sur le revenu dans l'année du retrait? (**Oui, REER seul**; oui, CELI seul; les deux; aucun des deux)
- Rendement – L'argent investi dans un REER ou dans un CELI peut rapporter un rendement, sous la forme d'intérêts, de dividendes ou de gains en capital. Selon vous, ce rendement est-il soumis à l'impôt sur le revenu dans l'année où il est généré? (Oui, REER seul; oui, CELI seul; les deux; **aucun des deux**)
- Pénalité – Selon vous, y a-t-il une pénalité associée au fait de retirer un montant d'argent d'un REER ou d'un CELI avant la retraite? Supposez que l'argent retiré n'est pas utilisé dans le cadre du régime d'accession à la propriété (RAP) ni du régime d'encouragement à l'éducation permanente (REEP). (Oui, REER seul; oui, CELI seul; les deux; **aucun des deux**)
- Droits futurs – Supposons que vous retirez 1000 $ d'un REER ou d'un CELI. Selon vous, ce montant retiré s'ajoutera-t-il à vos droits de cotisation futurs? (Oui, REER seul; **oui, CELI seul**; les deux; aucun des deux)
- Âge maximal – À votre avis, y a-t-il un âge maximal auquel les fonds doivent être retirés d'un REER ou d'un CELI? (**Oui, REER seul**; oui, CELI seul; les deux; aucun des deux)

Les hommes font un peu mieux que les femmes

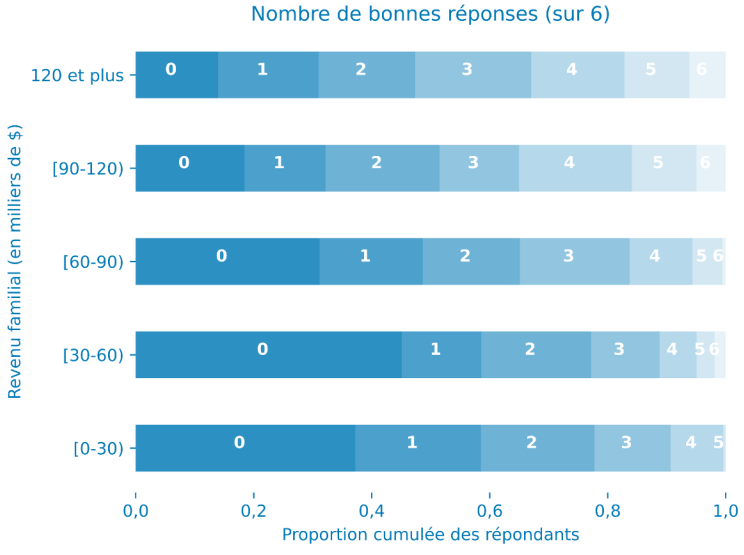


Enquête menée avec le panel Web « Qu'en pensez-vous? » en mars 2026, auprès de 1344 Canadiens âgés de 35 à 54 ans. Statistiques pondérées à l'aide du Recensement de 2021.

Laboratoire en éducation financière HEC MONTRÉAL

Institut sur la retraite et l'épargne HEC MONTRÉAL

Ceux qui gagnent davantage connaissent mieux les REER et les CELI

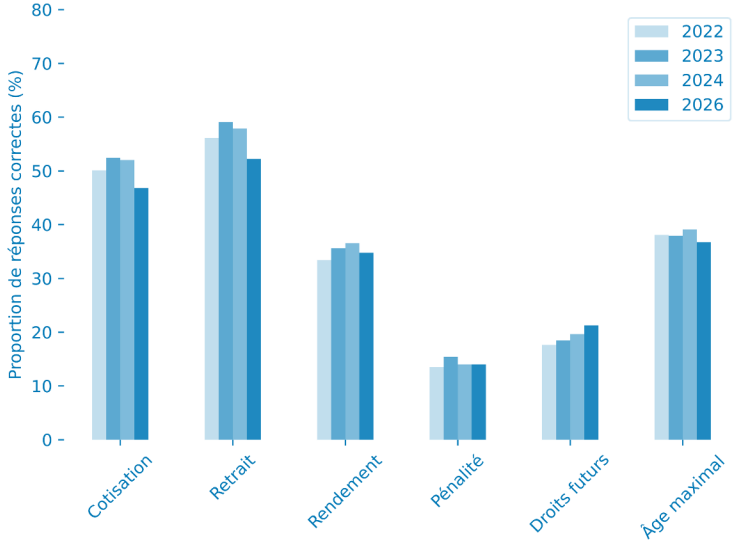


Enquête menée avec le panel Web « Qu'en pensez-vous? » en mars 2026, auprès de 1344 Canadiens âgés de 35 à 54 ans. Statistiques pondérées à l'aide du Recensement de 2021.

Laboratoire en éducation financière HEC MONTRÉAL

Institut sur la retraite et l'épargne HEC MONTRÉAL

REER et CELI : taux de réussite par question



Enquête menée avec le panel Web « Qu'en pensez-vous? » en mars 2026, auprès de 1344 Canadiens âgés de 35 à 54 ans. Statistiques pondérées à l'aide du Recensement de 2021.

Laboratoire en éducation financière HEC MONTRÉAL

Institut sur la retraite et l'épargne HEC MONTRÉAL

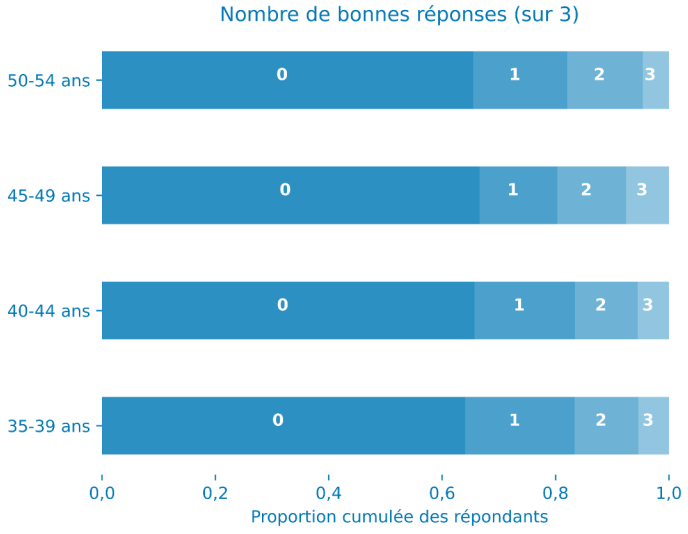
Indice IRE 2026 : résultats

VOLET RÉGIMES D'EMPLOYEUR

Questions : connaissance des régimes d'employeur

- Type : cotisation – Avec quel type de régime de retraite un travailleur peut-il généralement choisir combien cotiser? (À prestations déterminées; **à cotisation déterminée**)
- Type : rendements – Avec quel type de régime les paiements à la retraite dépendent-ils des rendements obtenus sur les marchés financiers? (À prestations déterminées; **à cotisation déterminée**)
- Type : longévité – Quel type de régime offre une protection contre le risque de vivre jusqu'à l'âge de 100 ans sans avoir des épargnes suffisantes pour payer les dépenses? (**À prestations déterminées**; à cotisation déterminée)

Différencier les types de régimes est difficile à tous les âges

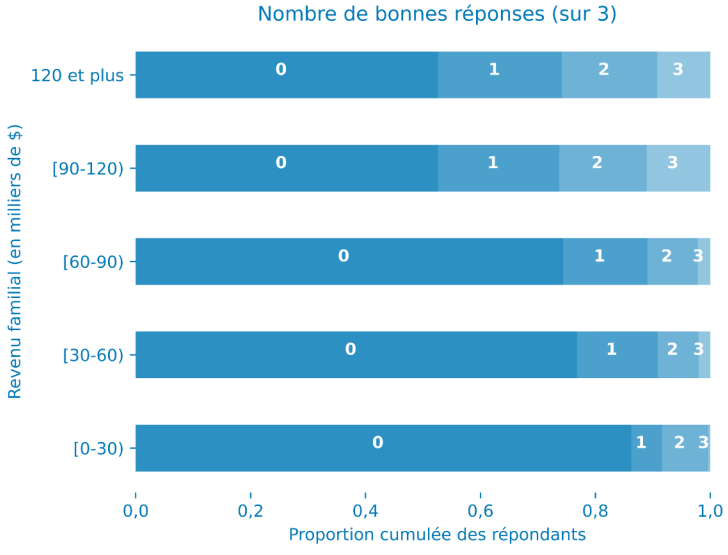


Enquête menée avec le panel Web « Qu'en pensez-vous? » en mars 2026, auprès de 1344 Canadiens âgés de 35 à 54 ans. Statistiques pondérées à l'aide du Recensement de 2021.

Laboratoire en éducation financière HEC MONTRÉAL

Institut sur la retraite et l'épargne HEC MONTRÉAL

Les individus à plus faible revenu connaissent mal les régimes d'employeur

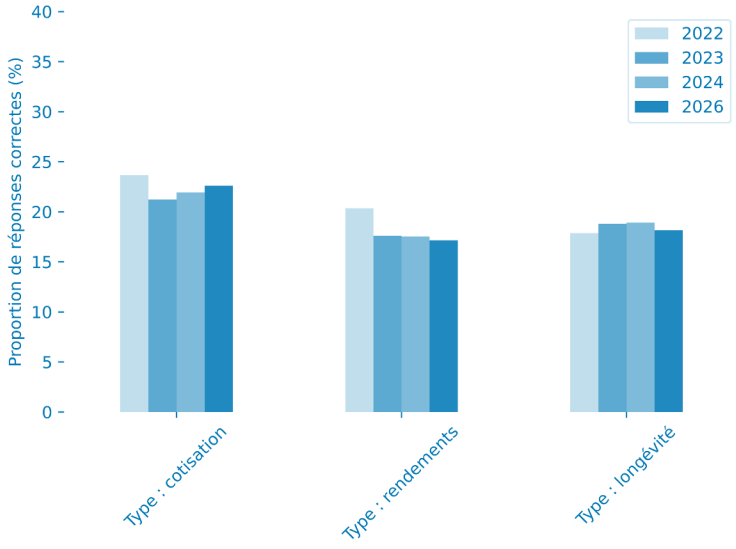


Enquête menée avec le panel Web « Qu'en pensez-vous? » en mars 2026, auprès de 1344 Canadiens âgés de 35 à 54 ans. Statistiques pondérées à l'aide du Recensement de 2021.

Laboratoire en éducation financière HEC MONTRÉAL

Institut sur la retraite et l'épargne HEC MONTRÉAL

Régimes d'employeur : taux de réussite par question

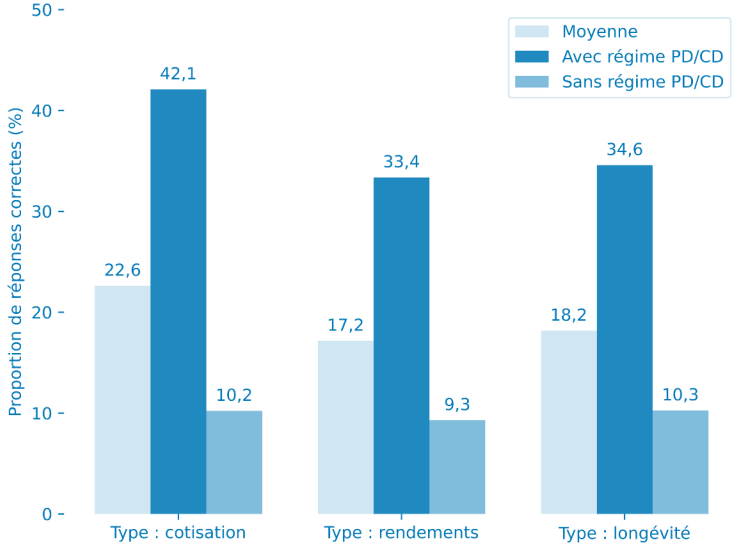


Enquête menée avec le panel Web « Qu'en pensez-vous? » en mars 2026, auprès de 1344 Canadiens âgés de 35 à 54 ans. Statistiques pondérées à l'aide du Recensement de 2021.

Laboratoire en éducation financière HEC MONTRÉAL

Institut sur la retraite et l'épargne HEC MONTRÉAL

Les personnes ayant un régime d'employeur connaissent mieux ces régimes que celles qui n'en ont pas



Enquête menée avec le panel Web « Qu'en pensez-vous? » en mars 2026, auprès de 1344 Canadiens âgés de 35 à 54 ans. Statistiques pondérées à l'aide du Recensement de 2021.

Laboratoire en éducation financière HEC MONTRÉAL

Institut sur la retraite et l'épargne HEC MONTRÉAL

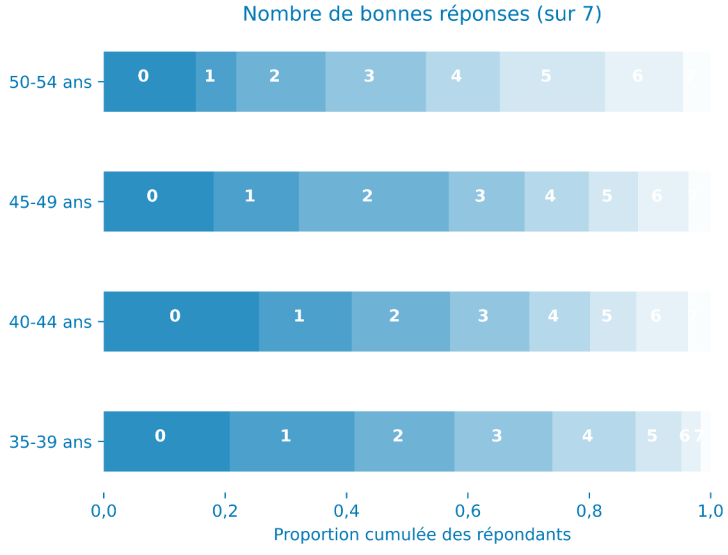
Indice IRE 2026 : résultats

VOLET RPC ET RRQ

Questions : connaissance du RPC/RRQ

- Prestations – Les prestations de retraite du RPC/RRQ... (sont un montant fixe; dépendent du revenu; **dépendent des gains en carrière**; sont basées sur cotisations et rendement fixe; sont basées sur cotisations et rendement variable)
- Âge – Un bénéficiaire éventuel peut commencer à recevoir des prestations de retraite du RPC/RRQ lorsqu'il atteint… (**60**, 65 ou 70 ans, ou 35 années de cotisation)
- Pénalité – Y a-t-il une pénalité (une réduction du montant mensuel de prestations) si une personne commence à recevoir des prestations de retraite du RPC/RRQ avant un certain « âge normal »? (**Oui**; non)
- Report – Y a-t-il une bonification (une hausse du montant mensuel de prestations) si une personne commence à recevoir des prestations de retraite du RPC/RRQ après un certain « âge normal »? (**Oui**; non)
- Imposition – Les prestations du RPC/RRQ sont... (**imposables au fédéral**; **imposables au provincial**; non imposables)
- Ajustement – À votre avis, les prestations versées par le RPC/RRQ sont-elles ajustées au fil du temps pour tenir compte des changements du coût de la vie? (Non; **oui, à l'inflation**; oui, aux salaires)
- Travail permis – Lorsque vous recevez des prestations de retraite du RPC/RRQ, vous (devez cesser de; devez moins; **pouvez continuer à**) travailler?

La connaissance du RPC/RRQ augmente avec l'âge

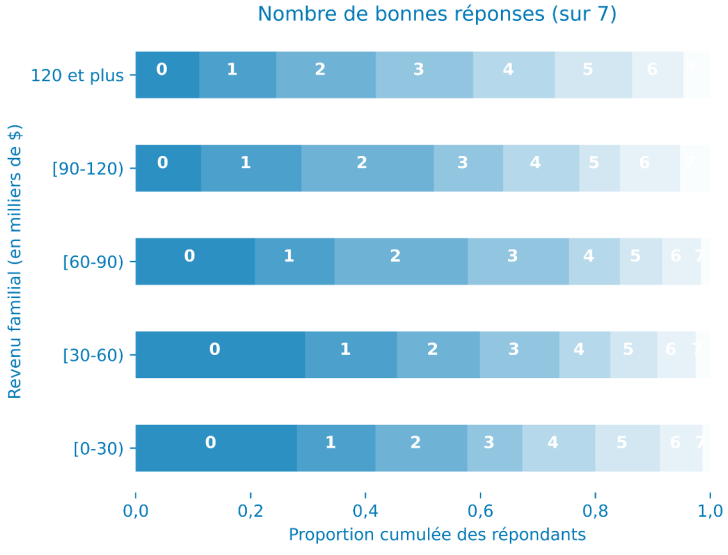


Enquête menée avec le panel Web « Qu'en pensez-vous? » en mars 2026, auprès de 1344 Canadiens âgés de 35 à 54 ans. Statistiques pondérées à l'aide du Recensement de 2021.

Laboratoire en éducation financière HEC MONTRÉAL

Institut sur la retraite et l'épargne HEC MONTRÉAL

Les mieux nantis connaissent mieux le RPC/RRQ

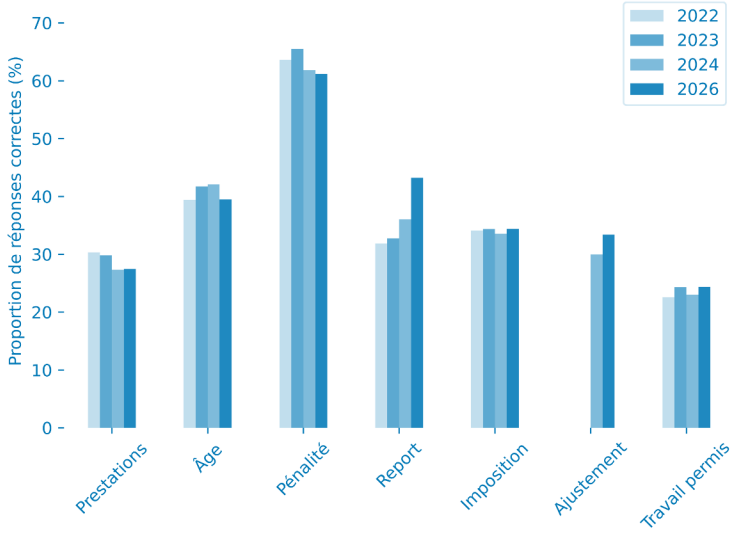


Enquête menée avec le panel Web « Qu'en pensez-vous? » en mars 2026, auprès de 1344 Canadiens âgés de 35 à 54 ans. Statistiques pondérées à l'aide du Recensement de 2021.

Laboratoire en éducation financière HEC MONTRÉAL

Institut sur la retraite et l'épargne HEC MONTRÉAL

RPC/RRQ : taux de réussite par question



Enquête menée avec le panel Web « Qu'en pensez-vous? » en mars 2026, auprès de 1344 Canadiens âgés de 35 à 54 ans. Statistiques pondérées à l'aide du Recensement de 2021.

Laboratoire en éducation financière HEC MONTRÉAL

Institut sur la retraite et l'épargne HEC MONTRÉAL

Indice IRE 2026 : résultats

VOLET SÉCURITÉ DE LA VIEILLESSE (PSV ET SRG)

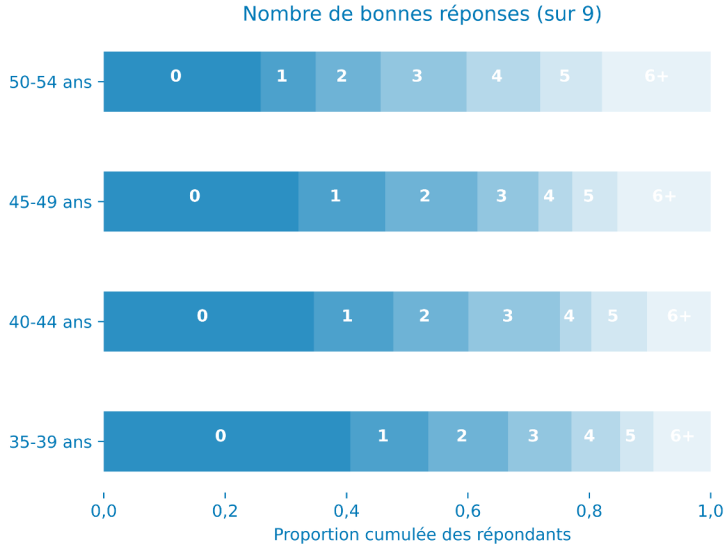
Questions : connaissance de la PSV et du SRG (1)

- Prestations PSV – Les prestations de PSV... (**sont un montant fixe**; dépendent du revenu; dépendent des gains en carrière; sont basées sur cotisations et rendement fixe; sont basées sur cotisations et rendement variable)
- Âge PSV – Un bénéficiaire éventuel peut commencer à recevoir des prestations de PSV lorsqu'il atteint… (60, **65** ou 70 ans, ou 35 années de cotisation)
- Pénalité PSV – Les prestations de PSV peuvent-elles être réduites si le revenu hors-PSV et hors-SRG du bénéficiaire dépasse un certain seuil? (**Oui**; non; dépend du type de revenu)
- Imposition PSV – Les prestations de PSV sont... (**imposables au fédéral**; **imposables au provincial**; non imposables)

Questions : connaissance de la PSV et du SRG (2)

- Prestations SRG – Les prestations de Supplément de revenu garanti (SRG)... (**sont un montant fixe**; dépendent du revenu; dépendent des gains en carrière; sont basées sur cotisations et rendement fixe; sont basées sur cotisations et rendement variable)
- Âge SRG – Un bénéficiaire éventuel peut commencer à recevoir des prestations de SRG lorsqu'il atteint… (60, **65** ou 70 ans, ou 35 années de cotisation)
- Pénalité SRG – Les prestations de SRG peuvent-elles être réduites si le revenu hors-PSV et hors-SRG du bénéficiaire dépasse un certain seuil? (**Oui**; non; dépend du type de revenu)
- Imposition SRG – Les prestations de SRG sont... (imposables au fédéral; imposables au provincial; **non imposables**)
- Ajustement PSV/SRG – À votre avis, la pension de la SV et le SRG sont-ils ajustés au fil du temps pour tenir compte des changements du coût de la vie? (Non; **oui, à l'inflation**; oui, aux salaires)

Les gens plus âgés connaissent mieux la PSV et le SRG

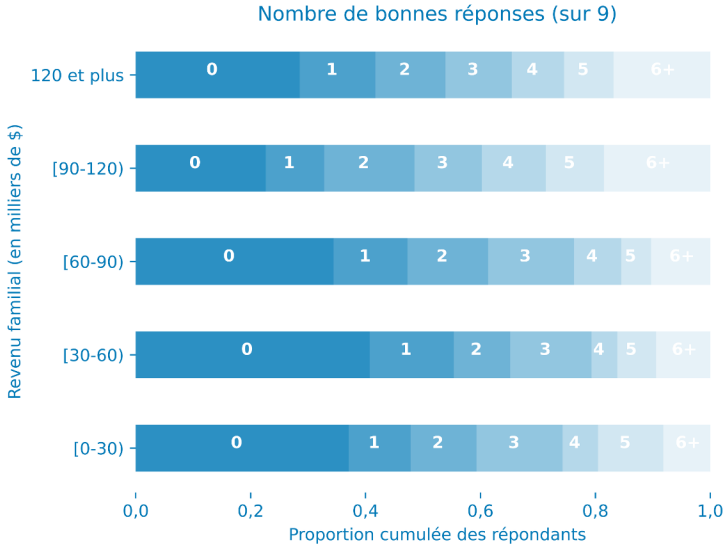


Enquête menée avec le panel Web « Qu'en pensez-vous? » en mars 2026, auprès de 1344 Canadiens âgés de 35 à 54 ans. Statistiques pondérées à l'aide du Recensement de 2021.

Laboratoire en éducation financière HEC MONTRÉAL

Institut sur la retraite et l'épargne HEC MONTRÉAL

Les individus à plus faible revenu connaissent moins bien la PSV et le SRG

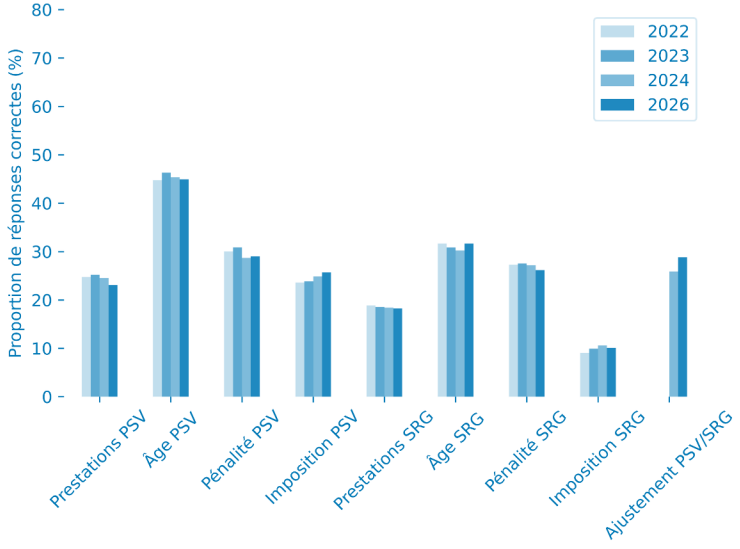


Enquête menée avec le panel Web « Qu'en pensez-vous? » en mars 2026, auprès de 1344 Canadiens âgés de 35 à 54 ans. Statistiques pondérées à l'aide du Recensement de 2021.

Laboratoire en éducation financière HEC MONTRÉAL

Institut sur la retraite et l'épargne HEC MONTRÉAL

PSV et SRG : taux de réussite par question



Enquête menée avec le panel Web « Qu'en pensez-vous? » en mars 2026, auprès de 1344 Canadiens âgés de 35 à 54 ans. Statistiques pondérées à l'aide du Recensement de 2021.

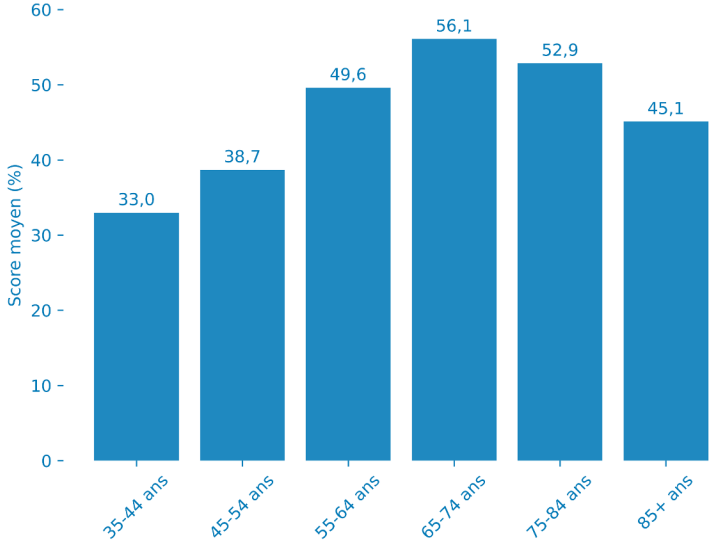
Laboratoire en éducation financière HEC MONTRÉAL

Institut sur la retraite et l'épargne HEC MONTRÉAL

Indice IRE 2026 : résultats

INDIVIDUS PLUS ÂGÉS (55 ANS ET PLUS)

Score global : les Canadiens âgés de 55 ans et plus en savent davantage



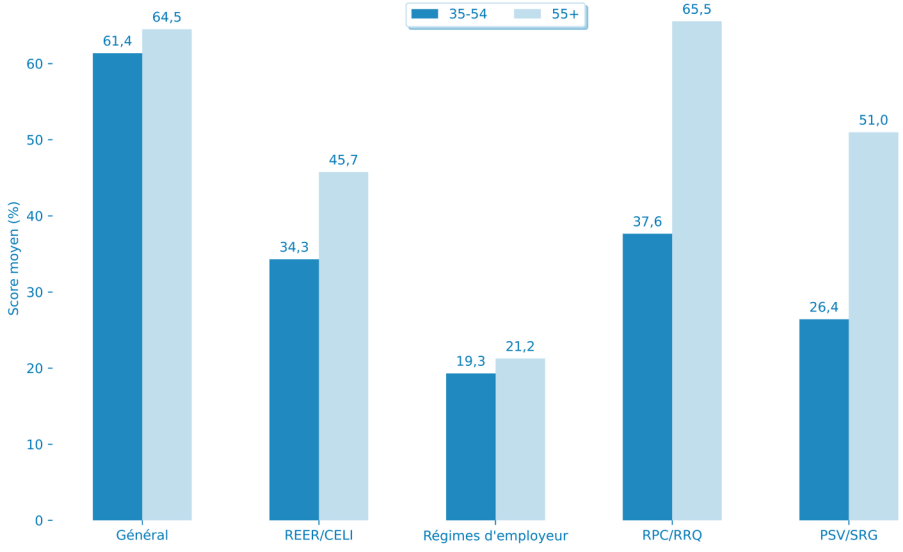
Enquête menée avec le panel Web « Qu'en pensez-vous? » en mars 2026, auprès de 3000 Canadiens âgés de 35+. Statistiques pondérées à l'aide du Recensement de 2021.

Le répondant le plus âgé a 90 ans.

Laboratoire en éducation financière HEC MONTRÉAL

Institut sur la retraite et l'épargne HEC MONTRÉAL

Les Canadiens plus âgés réussissent mieux : résultats par section



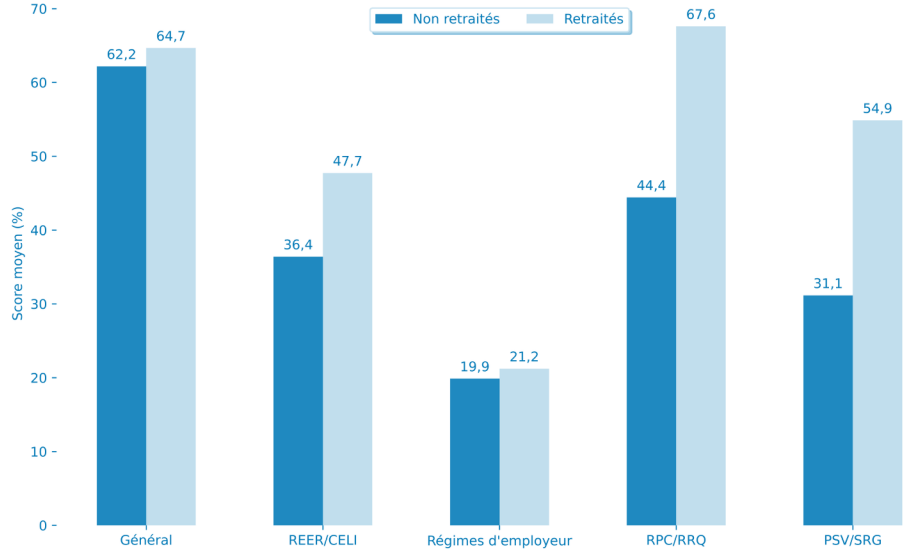
Enquête menée avec le panel Web « Qu'en pensez-vous? » en mars 2026, auprès de 3000 Canadiens âgés de 35+. Statistiques pondérées à l'aide du Recensement de 2021.

Le répondant le plus âgé a 90 ans.

Laboratoire en éducation financière HEC MONTRÉAL

Institut sur la retraite et l'épargne HEC MONTRÉAL

Les retraités réussissent mieux : résultats par section



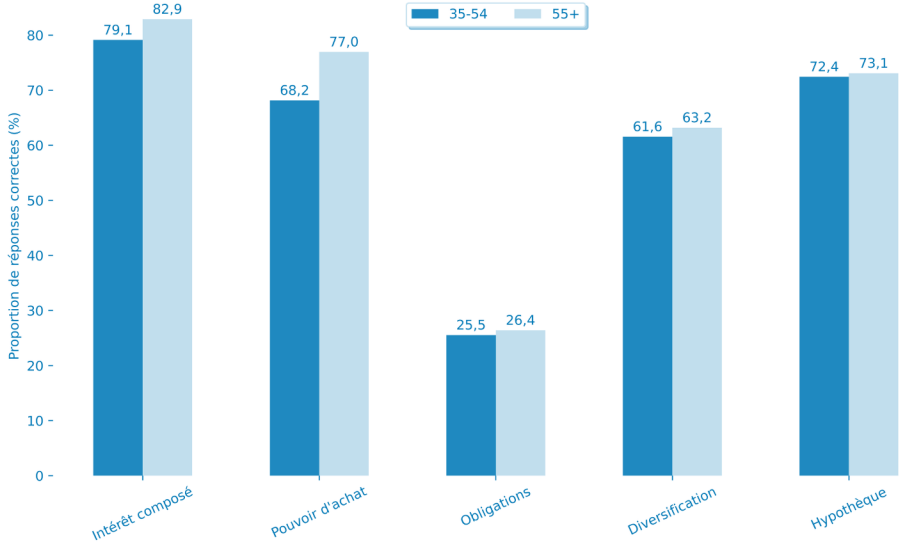
Enquête menée avec le panel Web « Qu'en pensez-vous? » en mars 2026, auprès de 3000 Canadiens âgés de 35+. Statistiques pondérées à l'aide du Recensement de 2021.

Le répondant le plus âgé a 90 ans.

Laboratoire en éducation financière HEC MONTRÉAL

Institut sur la retraite et l'épargne HEC MONTRÉAL

Connaissances financières générales : taux de réussite par question



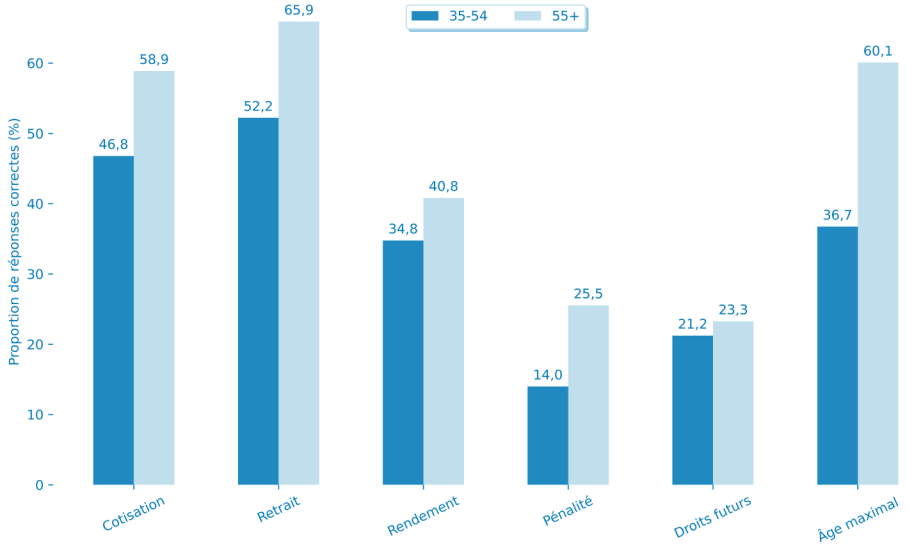
Enquête menée avec le panel Web « Qu'en pensez-vous? » en mars 2026, auprès de 3000 Canadiens âgés de 35+. Statistiques pondérées à l'aide du Recensement de 2021.

Le répondant le plus âgé a 90 ans.

Laboratoire en éducation financière HEC MONTRÉAL

Institut sur la retraite et l'épargne HEC MONTRÉAL

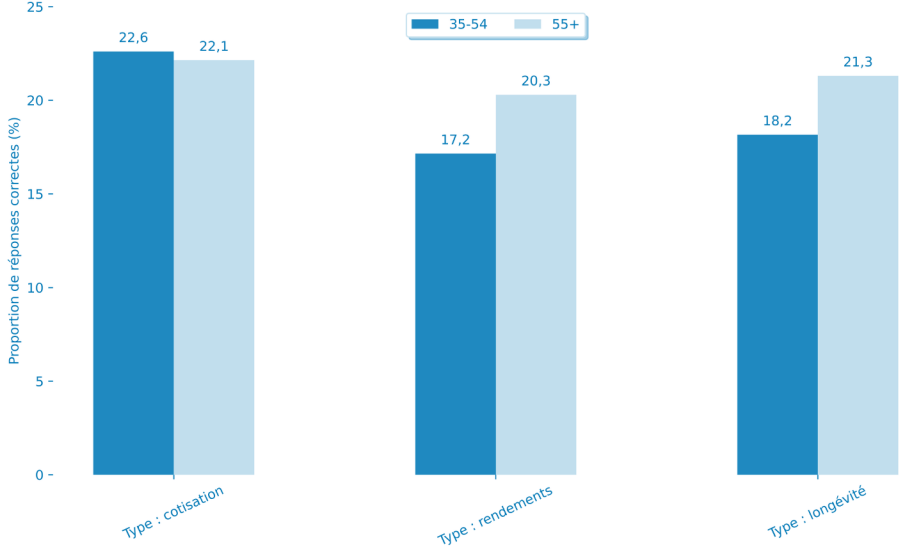
REER et CELI : taux de réussite par question



Enquête menée avec le panel Web « Qu'en pensez-vous? » en mars 2026, auprès de 3000 Canadiens âgés de 35+. Statistiques pondérées à l'aide du Recensement de 2021.

Le répondant le plus âgé a 90 ans.

Régimes d'employeur : taux de réussite par question



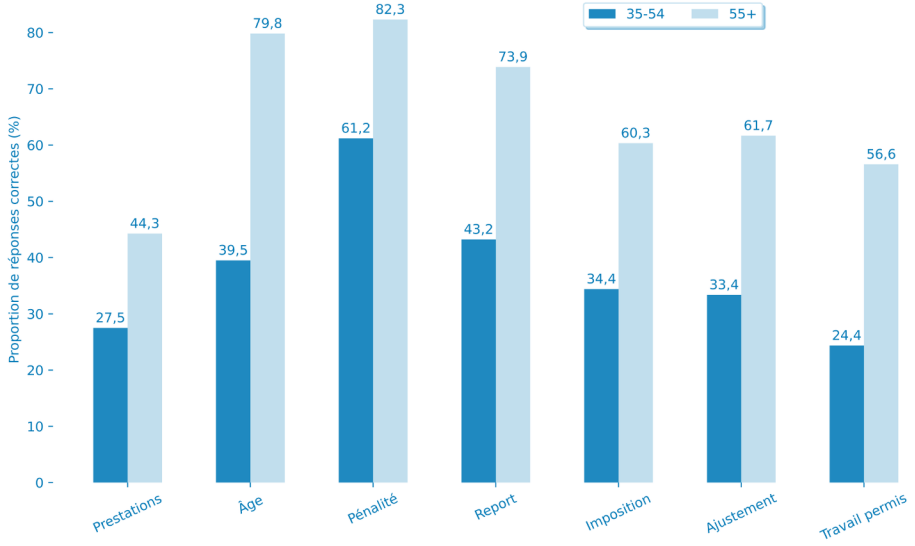
Enquête menée avec le panel Web « Qu'en pensez-vous? » en mars 2026, auprès de 3000 Canadiens âgés de 35+. Statistiques pondérées à l'aide du Recensement de 2021.

Le répondant le plus âgé a 90 ans.

Laboratoire en éducation financière HEC MONTRÉAL

Institut sur la retraite et l'épargne HEC MONTRÉAL

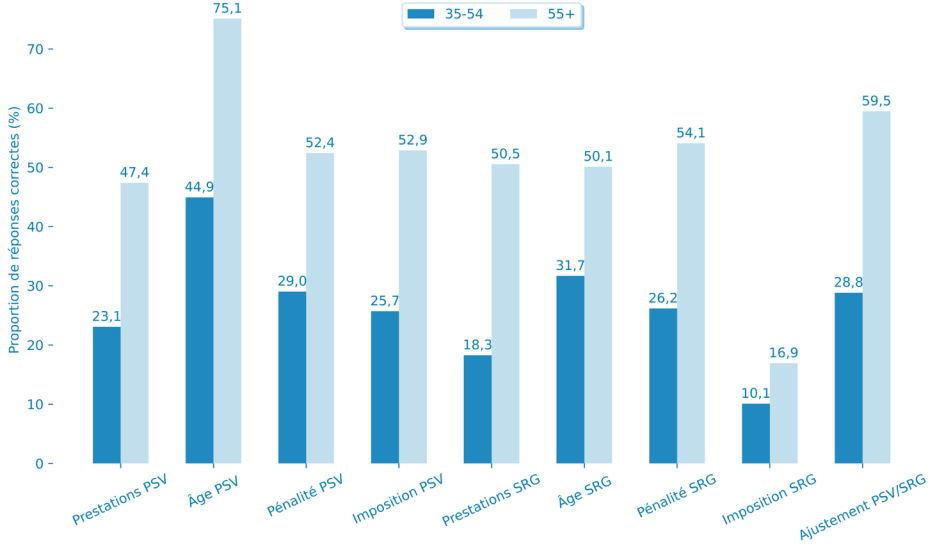
RPC/RRQ : taux de réussite par question



Enquête menée avec le panel Web « Qu'en pensez-vous? » en mars 2026, auprès de 3000 Canadiens âgés de 35+. Statistiques pondérées à l'aide du Recensement de 2021.

Le répondant le plus âgé a 90 ans.

PSV et SRG : taux de réussite par question



Enquête menée avec le panel Web « Qu'en pensez-vous? » en mars 2026, auprès de 3000 Canadiens âgés de 35+. Statistiques pondérées à l'aide du Recensement de 2021.

Le répondant le plus âgé a 90 ans.

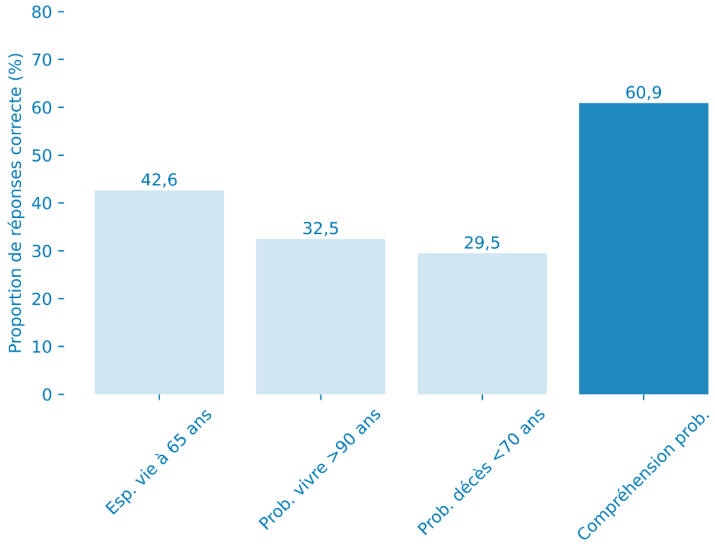
Indice IRE 2026 : résultats

LITTÉRATIE EN LONGÉVITÉ

Questions : littératie en longévité

- Espérance de vie à 65 ans – En moyenne au Canada, combien d'années vivra une personne de 65 ans? (Hommes : 14, **19** ou 24 ans; Femmes : 17, **22** ou 27 ans)
- Probabilité de vivre après 90 ans – Au Canada, quelle est la probabilité qu'une personne de 65 ans vive au moins jusqu'à 90 ans? (Hommes : 10 %, **30 %** ou 50 %; Femmes : 20 %, **40 %** ou 60 %)
- Probabilité de décès avant 70 ans – Au Canada, quelle est la probabilité qu'une personne de 65 ans ne vive pas au-delà de 70 ans? (Moins de 5 %; **5 % à 10 %**; plus de 10 %)
- Compréhension des probabilités – Supposons que la probabilité qu'une personne de 50 ans vive jusqu'à 85 ans soit de 60 %. Selon vous, quelle est la probabilité que cette même personne vive jusqu'à 60 ans? (Moins de 60 %; exactement 60 %; **plus de 60 %**)

Littératie en longévité : taux de réussite par question



Enquête menée avec le panel Web « Qu'en pensez-vous? » en mars 2026, auprès de 3000 Canadiens âgés de 35+. Statistiques pondérées à l'aide du Recensement de 2021.

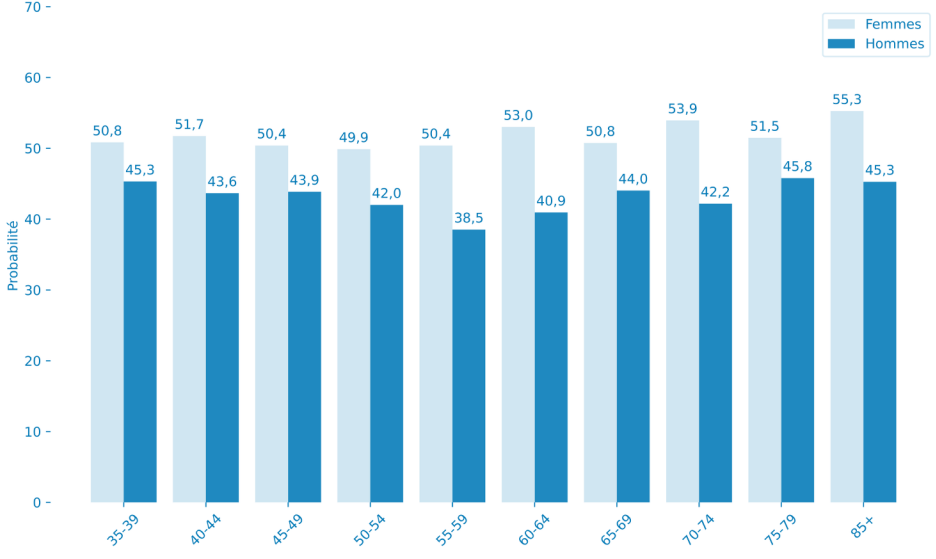
Le répondant le plus âgé a 90 ans.

Laboratoire en éducation financière HEC MONTRÉAL

Institut sur la retraite et l'épargne HEC MONTRÉAL

Les femmes attribuent une probabilité plus élevée que les hommes d'atteindre l'âge de 90 ans

Q: « Au Canada, quelle est la probabilité qu'une personne moyenne du même sexe et du même âge que vous vive au moins jusqu'à 90 ans? »



Enquête menée avec le panel Web « Qu'en pensez-vous? » en mars 2026, auprès de 3000 Canadiens âgés de 35+. Statistiques pondérées à l'aide du Recensement de 2021.

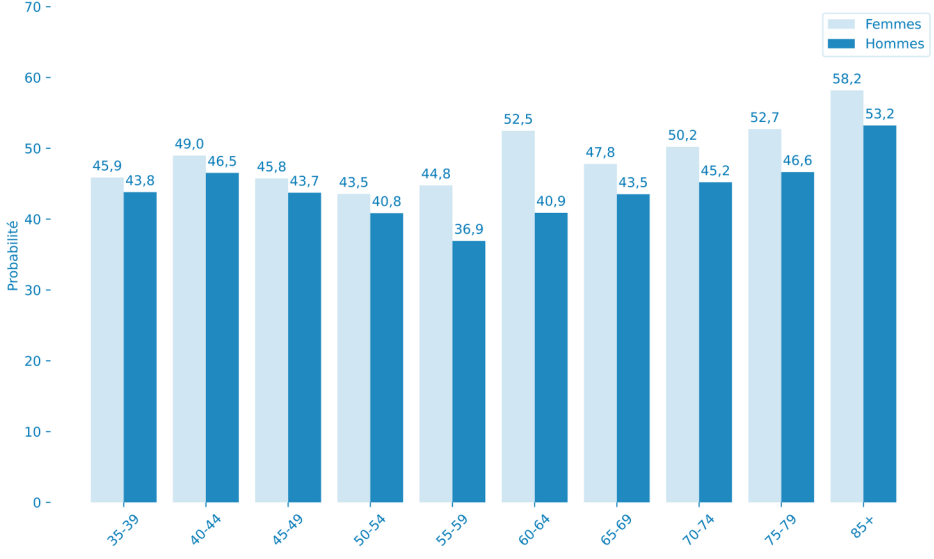
Le répondant le plus âgé a 90 ans.

Laboratoire en éducation financière HEC MONTRÉAL

Institut sur la retraite et l'épargne HEC MONTRÉAL

Plus de femmes prévoient vivre jusqu'à 90 ans

Q: « Selon vous, quelle est la probabilité que vous viviez au moins jusqu'à 90 ans? »



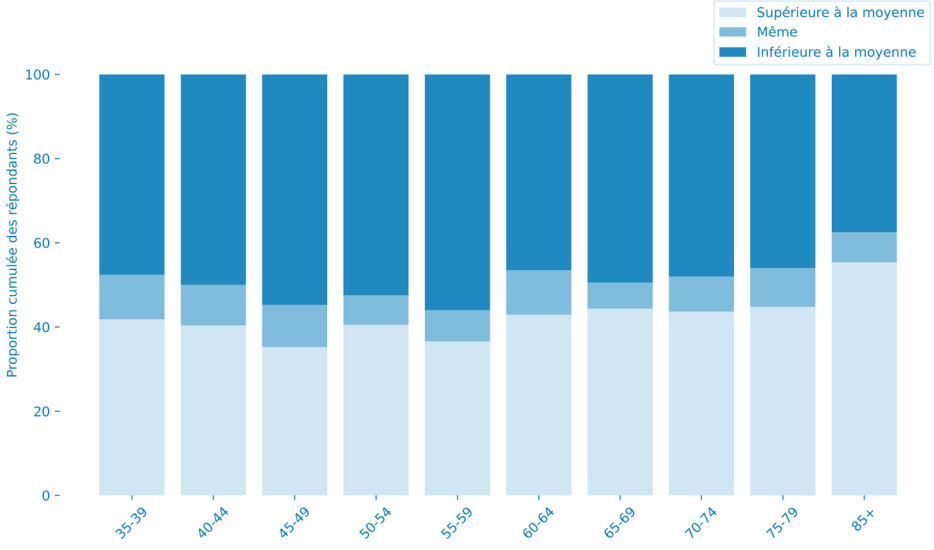
Enquête menée avec le panel Web « Qu'en pensez-vous? » en mars 2026, auprès de 3000 Canadiens âgés de 35+. Statistiques pondérées à l'aide du Recensement de 2021.

Le répondant le plus âgé a 90 ans.

Laboratoire en éducation financière HEC MONTRÉAL

Institut sur la retraite et l'épargne HEC MONTRÉAL

Probabilité de survie à 90 ans : personnelle attendue vs. moyenne perçue



Enquête menée avec le panel Web « Qu'en pensez-vous? » en mars 2026, auprès de 3000 Canadiens âgés de 35+. Statistiques pondérées à l'aide du Recensement de 2021.

Le répondant le plus âgé a 90 ans.

Laboratoire en éducation financière HEC MONTRÉAL

Institut sur la retraite et l'épargne HEC MONTRÉAL

Conclusions (1)

- Pour la 7e édition, l'*Indice IRE* montre à nouveau un manque persistant et inchangé de connaissances à l'égard du système de retraite et de certains concepts financiers clés. Le score global est de 35,7 %, identique à celui de 2024 (35,6 % en incluant la question additionnelle utilisée précédemment).
- Les résultats augmentent en général avec l'âge et le revenu, mais le niveau de connaissances des groupes les plus performants ne dépasse jamais 44 % cette année encore. Le groupe le plus jeune parmi les 55 ans et plus fait mieux, et les connaissances du groupe le plus âgé sont semblables à celles de 55-64 ans.
- Les répondants s'occupant au moins en partie des finances de leur ménage obtiennent de bien meilleurs résultats que ceux qui ne le font pas, ce qui est cohérent avec les éditions précédentes.
- Les résultats varient à nouveau grandement selon l'industrie où les répondants travaill(ai)ent. Avec des changements mineurs dans l'ordonnancement des industries, les scores globaux moyens par industrie varient cette année de 25 % à 48 %.
- Cette année, l'Indice inclut un score moyen de 61 % en connaissances financières générales, légèrement plus élevé qu'en 2024 (mais basé sur 5 questions plutôt que 6), à nouveau tiré vers le bas par des questions sur les obligations et la diversification.
- Les répondants se disant déjà à la retraite font globalement mieux que ceux qui ne le sont pas encore.
- En moyenne, les répondants ont dit « ne pas savoir » à environ 40 % des 30 questions. Environ 37 % dans le cas des hommes et 42 % pour les femmes – ce qui concorde avec la littérature scientifique, mais montre un écart plus faible que lors de la dernière vague.

Conclusions (2)

- À nouveau cette année, la proportion de « ne sait pas » est beaucoup plus élevée sur les thèmes des régimes d'employeur et de la Sécurité de la vieillesse.
- Cette année encore, les répondants de 35-54 ans ayant un régime d'employeur obtiennent un meilleur score dans la plupart des volets, en particulier sur les régimes d'employeur, sur les véhicules à l'abri de l'impôt et sur les connaissances financières générales.
- Les sujets les mieux maîtrisés restent le RPC/RRQ et les REER/CELI, les parties du système les plus familières pour les moins de 55 ans. Les Canadiens plus âgés de 55 ans et plus obtiennent de meilleurs résultats sur ces sujets, en plus d'en connaître beaucoup plus sur la Sécurité de la vieillesse.
- Les connaissances financières générales sont un peu plus élevées chez les personnes de 55 ans et plus – mais moins qu'en 2024. La différence est surtout due à l'inflation, un sujet bien mieux compris par les personnes plus âgées.
- Près de 45 % des répondants savent maintenant que retarder le début des prestations de retraite du RPC/RRQ amène une bonification – une part encore faible, mais environ 10 points de pourcentage de plus qu'en 2023. Un fait qui pourrait être dû aux campagnes d'information à ce sujet.
- La compréhension des probabilités de survie et de l'espérance de vie est plutôt faible. Fait à noter, dans la plupart des groupes d'âge une part similaire des répondants croit avoir une probabilité plus forte et plus faible de vivre jusqu'à 90 ans que ce qu'ils perçoivent être la probabilité objective pour leur groupe d'âge / sexe.
- L'enquête 2026 rappelle l'importance de fournir aux Canadiens des informations en temps opportun sur le système de retraite, mais également sur la longévité.

Bibliographie : Données et enquêtes

Autorités canadiennes en valeurs mobilières (2024). Indice ACVM des investisseurs 2024. Rapport d'enquête préparé en avril 2024 et disponible (en anglais) à https://www.autorites-valeurs-mobilieres.ca/activites-des-acvm/etudes/#indice2024

Lin, J. T., Bumcrot, C., Valdes, O., Mottola, G., Sarver, S., Ganem, R., Kieffer, C., & Walsh, G. (2025). *Investors in the United States: A Report of the National Financial Capability Study*. FINRA Investor Education Foundation, rapport disponible à https://www.usfinancialcapability.org/

Yakoboski, P.J., A. Lusardi et A. Hasler (2023a). *Financial literacy, longevity literacy, and retirement readiness: The 2022 TIAA Institute-GFLEC Personal Finance Index*, rapport disponible à https://gflec.org/initiatives/personal-finance-index/

Yakoboski, P.J., A. Lusardi et A. Sticha (2023b). *An unrecognized barrier to retirement income security: Poor longevity literacy*, disponible à https://gflec.org/initiatives/personal-finance-index/

Yakoboski, P.J., A. Lusardi et A. Sticha (2025). *Financial literacy and retirement fluency in America: Findings from the 2025 TIAA Institute-GFLEC Personal Finance Index*, rapport disponible à https://gflec.org/initiatives/personal-finance-index/

Bibliographie : Études évaluées par des pairs

Lusardi, A. et O.S. Mitchell (2011). Financial literacy and planning: implications for retirement well-being. In Lusardi, A. and O.S. Mitchell (eds), *Financial Literacy. Implications for Retirement Security and the Financial Marketplace*. Oxford: Oxford University Press, pp.17-39.

Boisclair, D., A. Lusardi et P.-C. Michaud (2017). « Financial Literacy and Retirement Planning in Canada », *Journal of Pension Economics and Finance*, 16(3), 277-296. doi.org/10.1017/S1474747215000311

Kaiser, T., A. Lusardi, L. Menkhoff et C. Urban (2022). « Financial education affects financial knowledge and downstream behaviors », *Journal of Financial Economics*, 145(2), 255-272. doi.org/10.1016/j.jfineco.2021.09.022

Boisclair, D., C. Busby et P. d'Astous (2024). « Financial literacy and knowledge of the retirement income system in Canada », *Journal of Financial Literacy and Wellbeing*, 1(3), 450-485. doi.org/10.1017/flw.2024.4

Équipe de recherche 2026

- David Boisclair, directeur exécutif, Institut sur la retraite et l'épargne et Laboratoire en éducation financière
- Cristina Cardenas, attachée de recherche, Laboratoire en éducation financière
- Philippe d'Astous, professeur titulaire, Département de finance
- Irina Gemmo, professeure adjointe, Département de finance

Pour plus d'informations :
David Boisclair
david.boisclair@hec.ca
514-340-6454
https://ire.hec.ca/indice/

© Institut sur la retraite et l'épargne et Laboratoire en éducation financière, HEC Montréal, 2026