

# Étude : Les effets de l'éducation sur le comportement d'épargne-retraite des Canadiens

Diffusé à 8 h 30, heure de l'Est dans *Le Quotidien*, le lundi 27 mars 2017

On estime que de plus hauts niveaux de scolarité permettent d'accroître directement l'épargne et la constitution du patrimoine des Canadiens, même en prenant en compte le revenu et d'autres caractéristiques personnelles réputées avoir un effet indirect sur le comportement en matière d'épargne.

Une nouvelle étude, intitulée « Les effets de l'éducation sur le comportement d'épargne-retraite des Canadiens », évalue les liens qui existent entre l'éducation, la littératie financière, l'épargne et le patrimoine. L'étude remédie aux lacunes de longue date en matière d'information quant aux effets directs de l'éducation sur les résultats relatifs à l'épargne et au patrimoine, et permet d'en savoir davantage sur le rendement à long terme de la scolarité.

L'étude tient compte des différentes manières dont l'éducation peut influencer indirectement sur l'épargne, y compris la composition de la famille, les revenus du travail et le revenu permanent, la valeur des logements et la santé. Les constatations portent à croire que l'achèvement des études secondaires accroît les taux d'épargne dans des comptes de retraite comportant des avantages fiscaux de 2 à 6 points de pourcentage annuellement, en moyenne, chez les particuliers âgés de 20 à 59 ans.

Cette étude évalue également si le niveau de scolarité atteint a une incidence sur la mesure dans laquelle les travailleurs ajustent leur épargne par l'entremise de différents produits d'épargne en réponse à une cotisation automatique à un régime de pension agréé (RPA). On estime que, parmi tous les travailleurs, une cotisation automatique d'un dollar à un RPA incite les travailleurs à réduire de 53 cents leur cotisation à un régime enregistré d'épargne-retraite (REER).

Pendant, on constate que les particuliers ayant atteint un plus haut niveau de scolarité font les plus grands ajustements à leur épargne dans les REER. Les particuliers ayant un diplôme universitaire, par exemple, réduisent leurs cotisations à un REER de 69 cents par dollar cotisé dans un RPA. Cela se compare aux particuliers n'ayant pas obtenu de diplôme d'études secondaires qui n'ajustent aucunement leurs cotisations aux REER. Ces résultats tiennent compte du revenu et des limites de cotisation aux REER et, pour des raisons méthodologiques, sont fondés sur les travailleurs qui gagnent près du salaire industriel moyen.

Enfin, l'étude révèle que les particuliers ayant un niveau de scolarité supérieur ont tendance à mieux comprendre les notions liées au marché financier, comme l'influence de l'inflation sur la valeur future de l'épargne et les risques relatifs liés aux différents produits d'épargne.

Le document de recherche « [Les effets de l'éducation sur le comportement d'épargne-retraite des Canadiens](#) », qui fait partie de la *Série de documents de recherche, Direction des études analytiques (11F0019M)*, est maintenant accessible.

Pour obtenir plus de renseignements ou pour en savoir davantage sur les concepts, les méthodes et la qualité des données, communiquez avec nous au 514-283-8300 ou composez sans frais le 1-800-263-1136 ([STATCAN.infostats-infostats.STATCAN@canada.ca](mailto:STATCAN.infostats-infostats.STATCAN@canada.ca)) ou communiquez avec les Relations avec les médias au 613-951-4636 ([STATCAN.mediahotline-ligneinfomedias.STATCAN@canada.ca](mailto:STATCAN.mediahotline-ligneinfomedias.STATCAN@canada.ca)).

Pour en savoir davantage sur les concepts, les méthodes et la qualité des données, communiquez avec René Morissette au 613-951-3608 ([rene.morissette@canada.ca](mailto:rene.morissette@canada.ca)), Division de l'analyse sociale et de la modélisation.

