



**Retirement
Savings
Through RPPs
and RRSPs**



1991 to 1997

**Épargne-
retraite au
moyen des RPA
et REER**

1991 à 1997



Statistics
Canada

Statistique
Canada

Canada

Data in many forms

Statistics Canada disseminates data in a variety of forms. In addition to publications, both standard and special tabulations are offered. Data are available on the Internet, compact disc, diskette, computer printouts, microfiche and microfilm, and magnetic tape. Maps and other geographic reference materials are available for some types of data. Direct online access to aggregated information is possible through CANSIM, Statistics Canada's machine-readable database and retrieval system.

How to obtain more information

Inquiries about this publication and related statistics or services should be directed to: Client Services, Income Statistics Division, Statistics Canada, 120 Parkdale Avenue, Ottawa, Ontario, K1A 0T6, telephone: 1-888-297-7355 (toll free) or (613) 951-7355, facsimile: (613) 951-3012, or internet: income@statcan.ca or contact Statistics Canada Regional Reference Centre in:

Halifax	(902) 426-5331	Regina	(306) 780-5405
Montréal	(514) 283-5725	Edmonton	(780) 495-3027
Ottawa	(613) 951-8116	Calgary	(403) 292-6717
Toronto	(416) 973-6586	Vancouver	(604) 666-3691
Winnipeg	(204) 983-4020		

You can also visit our World Wide Web site:
<http://www.statcan.ca>

Toll-free access is provided **for all users who reside outside the local dialling area** of any of the Regional Reference Centres.

National enquiries line	1 800 263-1136
National telecommunications device for the hearing impaired	1 800 363-7629
Order-only line (Canada and United States)	1 800 267-6677

Ordering information

All prices exclude sales tax

Catalogue no. 74F0002XIB, is published every two years as a standard electronic product for \$33.00 in Canada. Outside Canada the cost is US\$33.00.

Standards of service to the public

Statistics Canada is committed to serving its clients in a prompt, reliable and courteous manner and in the official language of their choice. To this end, the agency has developed standards of service which its employees observe in serving its clients. To obtain a copy of these service standards, please contact your nearest Statistics Canada Regional Reference Centre.

Des données sous plusieurs formes

Statistique Canada diffuse les données sous formes diverses. Outre les publications, des totalisations habituelles et spéciales sont offertes. Les données sont disponibles sur Internet, disque compact, disquette, imprimé d'ordinateur, microfiche et microfilm, et bande magnétique. Des cartes et d'autres documents de référence géographiques sont disponibles pour certaines sortes de données. L'accès direct à des données agrégées est possible par le truchement de CANSIM, la base de données ordiolingue et le système d'extraction de Statistique Canada.

Comment obtenir d'autres renseignements

Toute demande de renseignements au sujet de la présente publication ou au sujet de statistiques ou de services connexes doit être adressée à : Statistique Canada, Division de statistique du revenu, Services aux clients, 120, avenue Parkdale, Ottawa, Ontario K1A 0T6, téléphone : 1-888-297-7355 ou (613) 951-7355, télécopieur: (613) 951-3012 ou internet: revenu@statcan.ca ou à l'un des centres de consultation régionaux de Statistique Canada :

Halifax	(902) 426-5331	Regina	(306) 780-5405
Montréal	(514) 283-5725	Edmonton	(780) 495-3027
Ottawa	(613) 951-8116	Calgary	(403) 292-6717
Toronto	(416) 973-6586	Vancouver	(604) 666-3691
Winnipeg	(204) 983-4020		

Vous pouvez également visiter notre site sur le Web :
<http://www.statcan.ca>

Un service d'appel interurbain sans frais est offert à **tous les utilisateurs qui habitent à l'extérieur des zones de communication locale** des centres de consultation régionaux.

Service national de renseignements	1 800 263-1136
Service national d'appareils de télécommunications pour les malentendants	1 800 363-7629
Numéro pour commander seulement (Canada et États-Unis)	1 800 267-6677

Renseignement sur les commandes

Les prix n'incluent pas la taxe de vente

Le produit N° 74F0002XIB au catalogue, est publié tous les deux ans en version électronique standard au coût de 33 \$ au Canada. À l'extérieur du Canada, le coût est de 33 \$ US.

Normes de service à la clientèle

Statistique Canada s'engage à fournir à ses clients des services rapides, fiables et courtois et dans la langue officielle de leur choix. À cet égard, notre organisme s'est doté de normes de service à la clientèle qui doivent être observées par les employés lorsqu'ils offrent des services à la clientèle. Pour obtenir une copie de ces normes de service, veuillez communiquer avec le centre de consultation régional de Statistique Canada le plus près de chez vous.



Statistics Canada

Income Statistics Division
Pension Section

Retirement Savings Through RPPs and RRSP

1991 to 1997

Statistique Canada

Division de la statistique du revenu
Section des pensions

Répargne- retraite au moyen des RPA et REER

1991 à 1997

Published by authority of the Minister
responsible for Statistics Canada

© Minister of Industry, 1999

All rights reserved. No part of this publication may be reproduced, stored in a retrieval system or transmitted in any form or by any means, electronic, mechanical, photocopying, recording or otherwise, without prior written permission from Licence Services, Marketing Division, Statistics Canada, Ottawa, Ontario, Canada, K1A 0T6.

May 1999

Catalogue no. 74F0002XPB
Catalogue no. 74F0002XIB
Catalogue no. 74F0002XDB

Frequency: Biennial

Ottawa

Note of appreciation

Canada owes the success of its statistical system to a long-standing partnership between Statistics Canada, the citizens of Canada, its businesses, governments and other institutions. Accurate and timely statistical information could not be produced without their continued co-operation and goodwill.

Publication autorisée par le ministre
responsable de Statistique Canada

© Ministre de l'Industrie, 1999

Tous droits réservés. Il est interdit de reproduire ou de transmettre le contenu de la présente publication, sous quelque forme ou par quelque moyen que ce soit, enregistrement sur support magnétique, reproduction électronique, mécanique, photographique, ou autre, ou de l'emmagasiner dans un système de recouvrement, sans l'autorisation écrite préalable des Services de concession des droits de licence, Division du marketing, Statistique Canada, Ottawa, Ontario, Canada, K1A 0T6.

Mai 1999

N° 74F0002XPB au catalogue
N° 74F0002XIB au catalogue
N° 74F0002XDB au catalogue

Périodicité : bi-annuelle

Ottawa

Note de reconnaissance

Le succès du système statistique du Canada repose sur un partenariat bien établi entre Statistique Canada et la population, les entreprises, les administrations canadiennes et les autres organismes. Sans cette collaboration et cette bonne volonté, il serait impossible de produire des statistiques précises et actuelles.

Table of contents	Page	Table des matières	Page
Acronyms	7	Acronymes	7
Data highlights	8	Faits saillants des données	8
Introduction	11	Introduction	11
Description and contents of the PA/RRSP file	11	Description et contenu du fichier FE/REER	11
Description of tables	14	Description des tableaux	14
Using this data source	15	L'utilisation de cette source de données	15
Savers and non-savers from 1991 to 1997	16	Épargnants et non-épargnants de 1991 à 1997	16
<ul style="list-style-type: none"> • How important are age and income? • Who didn't save between 1991 and 1997? • Are men or women more likely to be saving? • Differences between RRSP contributors and RPP members • Provincial/territorial differences 	17 18 19 19 21	<ul style="list-style-type: none"> • Quelle est l'importance de l'âge et du revenu? • Qui n'a pas épargné entre les années 1991 et 1997? • Qui des hommes ou des femmes épargnent le plus? • Différences entre les cotisants à un REER et les adhérents à un RPA • Différences au niveau des provinces et des territoires 	17 18 19 19 21
How much was saved in 1997?	22	Combien a été épargné en 1997?	22
RRSPs versus RPPs: contributors and contributions, growth from 1991 to 1997	26	REER versus RPA: cotisants et cotisations, la croissance de 1991 à 1997	26
The picture in 1997: RPP members	28	Le portrait en 1997: les adhérents aux RPA	28
The picture in 1997: RRSP contributors	28	Le portrait en 1997: les cotisants aux REER	28
Individuals with a PA or RRSP contributions in 1997	30	Les individus avec un FE ou des cotisations à un REER en 1997	30
Individuals with a PA and RRSP contributions in 1997	30	Les individus avec un FE et des cotisations à un REER en 1997	30
RRSP room	31	Les droits de cotisation à un REER	31
RRSP income	34	Revenus d'un REER	34
Summary Tables	37	Tableaux sommaires	37
S1 - Number of taxfilers aged 25 to 64 with RRSP contributions or a pension adjustment, by sex and income, from 1991 to 1997	38	S1 - Nombre de déclarants âgés de 25 à 64 ans ayant cotisé à un REER ou ayant un facteur d'équivalence, selon le sexe et le revenu, de 1991 à 1997	38

	Page		Page
S2 - Number of taxfilers aged 25 to 64 with RRSP contributions or a pension adjustment, by province/territory of residence, from 1991 to 1997	41	S2 - Nombre de déclarants âgés de 25 à 64 ans ayant cotisé à un REER ou ayant un facteur d'équivalence, selon la province/territoire de résidence, de 1991 à 1997	41
S3 - Number of taxfilers aged 25 to 64 with, and dollar amount of, RRSP contributions or pension adjustment, by sex and income, 1997	42	S3 - Nombre de déclarants âgés de 25 à 64 ans ayant cotisé à un REER ou ayant un facteur d'équivalence, et montants en dollars, selon le sexe et le revenu, 1997	42
S4 - Number of taxfilers aged 25 to 64 with, and dollar amount of, RRSP contributions or pension adjustment, by province/territory of residence, 1997	44	S4 - Nombre de déclarants âgés de 25 à 64 ans ayant cotisé à un REER ou ayant un facteur d'équivalence, selon la province/territoire de résidence, 1997	44
S5 - Number of taxfilers aged 25 to 64 by percentage of RRSP total room used, by sex and income, 1997	45	S5 - Nombre de déclarants âgés de 25 à 64 ans selon la proportion des droits totaux de cotisation à un REER qui a été utilisée, selon le sexe et le revenu, 1997	45
S6 - Number of taxfilers aged 25 to 64 by amount of pension adjustment, by sex and income, 1997	46	S6 - Nombre de déclarants âgés de 25 à 64 ans selon le montant du facteur d'équivalence, selon le sexe et le revenu, 1997	46
S7 - Number of taxfilers aged 25 to 64 by amount of RRSP normal contribution, by sex and income, 1997	47	S7 - Nombre de déclarants âgés de 25 à 64 ans selon le montant de la cotisation normale à un REER, selon le sexe et le revenu, 1997	47
S8 - Number of taxfilers aged 25 to 64 with, and dollar amount of, RRSP contributions, by type of contribution, by sex and income, 1997	48	S8 - Nombre de déclarants âgés de 25 à 64 ans ayant cotisé à un REER, et montants en dollars, selon le genre de cotisation, selon le sexe et le revenu, 1997	48
S9 - Number of taxfilers aged 25 to 64 with, and dollar amount of, RRSP room, by type of room, by sex and income, 1997	49	S9 - Nombre de déclarants âgés de 25 à 64 ans ayant des droits de cotisation à un REER, et montants en dollars, selon le genre de droits, selon le sexe et le revenu, 1997	49
S10 - Number of taxfilers aged 25 to 64 with RRSP room, amount of total room and of normal contributions, by sex and income, 1991-1997	50	S10 - Nombre de déclarants âgés de 25 à 64 ans ayant des droits de cotisation à un REER, montant des droits totaux et des cotisations normales, selon le sexe et le revenu, 1991-1997	50

	Page		Page
S11 - Number of taxfilers aged 25 to 64 with, and dollar amount of, earned income and pension adjustment, by sex and income, 1991-1997.	52	S11 - Nombre de déclarants âgés de 25 à 64 ans ayant un revenu gagné et un facteur d'équivalence, et montants en dollars, selon le sexe et le revenu, 1991-1997	52
Detailed Tables	55	Tableaux détaillés	55
D1 - Number of taxfilers with RRSP contributions or a pension adjustment, by age and income, from 1991 to 1997	56	D1 - Nombre de déclarants ayant cotisé à un REER ou ayant un facteur d'équivalence, selon l'âge et le revenu, de 1991 à 1997	56
D2 - Number of taxfilers with, and dollar amount of, RRSP contributions or pension adjustment, by age and income, 1997	58	D2 - Nombre de déclarants ayant cotisé à un REER ou ayant un facteur d'équivalence, et montants en dollars, selon l'âge et le revenu, 1997	58
D3 - Number of taxfilers by percentage of RRSP total room used, by age and income, 1997	60	D3 - Nombre de déclarants selon la proportion des droits totaux de cotisation à un REER qui a été utilisée, selon l'âge et le revenu, 1997	60
D4 - Number of taxfilers by amount of pension adjustment, by age and income, 1997	61	D4 - Nombre de déclarants selon le montant du facteur d'équivalence, selon l'âge et le revenu, 1997	61
D5 - Number of taxfilers by amount of RRSP normal contribution, by age and income, 1997	62	D5 - Nombre de déclarants selon le montant de la cotisation normale à un REER, selon l'âge et le revenu, 1997	62
D6 - Number of taxfilers with, and dollar amount of, RRSP contributions, by type of contribution, by age and income, 1997	63	D6 - Nombre de déclarants ayant cotisé à un REER, et montants en dollars, selon le genre de cotisation, selon l'âge et le revenu, 1997	63
D7 - Number of taxfilers with, and dollar amount of, RRSP room, by type of room, by age and income, 1997	65	D7 - Nombre de déclarants ayant des droits de cotisation à un REER, et montants en dollars, selon le genre de droits, selon l'âge et le revenu, 1997	65
D8 - Number of taxfilers with RRSP room, amount of total room and of normal contributions, by age and income, 1991-1997	66	D8 - Nombre de déclarants ayant des droits de cotisation à un REER, montant des droits totaux et des cotisations normales, selon l'âge et le revenu, 1991-1997	66
D9 - Number of taxfilers with, and dollar amount of, earned income and pension adjustment, by age and income, 1991-1997	68	D9 - Nombre de déclarants ayant un revenu gagné et un facteur d'équivalence, et montants en dollars, selon l'âge et le revenu, 1991-1997	68

	Page		Page
Appendix A - Definitions of terms	71	Annexe A - Définitions des termes	75
Appendix B - Terms used in tables	79	Annexe B - Termes utilisés dans les tableaux	79
Appendix C - Data quality	83	Annexe C - Qualité des données	83

Symbols

The following symbols are used in this publication:

- ... figures not appropriate or not applicable.
- nil or zero.
- amount too small to be expressed.
- < less than.
- > greater than.

Signes

Les signes suivants sont utilisés dans cette publication:

- ... n'ayant pas lieu de figurer.
- néant ou zéro.
- nombres infimes.
- < inférieur à.
- > supérieur à.

Acronyms

CPP	Canada Pension Plan
DPSP	Deferred Profit Sharing Plan
EI	Employment Insurance
GIS	Guaranteed Income Supplement
HBP	Home Buyer's Plan
OAS	Old Age Security
PA	Pension Adjustment
PA/RRSP	Pension Adjustment and Registered Retirement Savings Plan
PSPA	Past Service Pension Adjustment
QPP	Québec Pension Plan
RRSP	Registered Retirement Savings Plan
RPP	Registered Pension Plan
SPP	Saskatchewan Pension Plan

Province / Territory abbreviations

Alta	Alberta
BC	British Columbia
Man	Manitoba
NB	New Brunswick
Nfld	Newfoundland
NS	Nova Scotia
NWT	Northwest Territories
Ont	Ontario
Qué	Québec
PEI	Prince Edward Island
Sask	Saskatchewan
Yuk	Yukon Territory

Acronymes

A-E	Assurance-emploi
FE	Facteur d'équivalence
FE/REER	Facteur d'équivalence et régime enregistré d'épargne-retraite
FESP	Facteur d'équivalence pour services passés
REER	Régime enregistré d'épargne-retraite
RAP	Régime d'accèsion à la propriété
RPA	Régime de pension agréés
RPC	Régime de pension du Canada
RPDB	Régime de participation différée aux bénéfices
RPS	Régime de pensions de la Saskatchewan
RRQ	Régime de rentes du Québec
SRG	Supplément de revenu garanti
SV	Sécurité de la vieillesse

Abbréviations pour les provinces/territoires

Alta	Alberta
C-B	Colombie-Britannique
Î-P-É	Île-du-Prince-Édouard
Man	Manitoba
N-B	Nouveau-Brunswick
N-É	Nouvelle-Écosse
Ont	Ontario
Qué	Québec
Sask	Saskatchewan
TN-O	Territoires du Nord-Ouest
T-N	Terre-Neuve
Yuk	Yukon

Data highlights

Introduction

- Between 1991 and 1997, close to three-quarters of Canadian taxfilers aged 25 to 64 saved for retirement through either a registered retirement savings plan (RRSP) or registered pension plan (RPP). Almost half (46%) were consistent savers (did so each year) and another 28% saved regularly (in 4, 5 or 6 years).
- The western (74%) and central (71.5%) provinces had the largest proportion of taxfilers who saved at least once in the seven-year period. The rate was much lower (59%) in the Atlantic provinces because of below-average income and high unemployment.
- In 1997 alone, taxfilers aged 25 to 64 saved \$41.4 billion, or 11.8% of total income, through RRSPs and RPPs. This proportion has increased steadily from 1991 when it stood at 9.7%.

Who didn't save?

- Between 1991 and 1997, 29% of taxfilers between 25 and 64 years of age were non-savers (i.e. they did not save through either RRSPs or RPPs over this period); most of these people (83%) had incomes of less than \$20,000. Furthermore, many non-savers (60%) were women.

Income biggest factor in saving for retirement

- As income rises, so does the likelihood of having RRSP or RPP savings. Eight out of ten individuals earning \$30,000 to \$39,999, and virtually everyone in higher income groups, saved regularly or consistently for retirement between 1991 and 1997.
- The proportion of taxfilers saving each year also rose with income, peaking at about 75% for those with incomes of \$50,000 or more (about 15% of taxfilers). Only about a quarter of those with incomes of \$20,000 to \$29,999 saved each year.

Fait saillants des données

Introduction

- Près des trois quarts des déclarants âgés de 25 à 64 ans ont épargné au moyen d'un régime de pension agréé (RPA) ou d'un régime enregistré d'épargne-retraite (REER) entre 1991 et 1997. Presque la moitié de ces épargnants (46 %) l'ont fait de façon suivie (chaque année) et 28 % l'ont fait régulièrement (pendant 4, 5 ou 6 ans).
- Le pourcentage de déclarants qui ont épargné au moins une fois au cours des sept années a été le plus élevé dans les provinces de l'Ouest (74 %) et les provinces centrales (71,5 %). Le taux correspondant était beaucoup plus faible (59 %) dans les provinces de l'Atlantique en raison de revenus sous la moyenne et d'un chômage élevé.
- En 1997, les déclarants âgés de 25 à 64 ans ont épargné 41,4 milliards de dollars en recourant aux RPA et aux REER. Cela représentait 11,8 % de leur revenu total. Cette proportion a augmenté de façon soutenue depuis 1991 (elle était alors de 9,7 %).

Qui n'a pas épargné?

- Entre 1991 et 1997, 29 % des déclarants âgés de 25 à 64 ans étaient des non-épargnants (ils n'ont pas cotisé à un REER ni à un RPA durant cette période); la plupart de ces non-épargnants (83 %) avaient des revenus inférieurs à 20 000 \$ et bon nombre d'entre eux (60 %) étaient des femmes.

Le revenu, principal facteur de l'épargne-retraite

- La probabilité d'épargner au moyen d'un REER ou d'un RPA augmente avec le revenu. Huit personnes sur dix parmi le groupe de revenus des 30 000\$ à 39 999 \$ et, entre 1991 et 1997, pratiquement tous les déclarants appartenant aux groupes de revenus plus élevés ont épargné régulièrement ou de façon suivie en vue de la retraite.
- La proportion de déclarants qui a épargné chaque année augmentait également avec le revenu, culminant à environ 75 % chez le groupe de revenus de 50 000\$ et plus (environ 15 % des déclarants). Environ un quart seulement de ceux ayant des revenus de 20 000\$ à 29 999\$ ont épargné chaque année.

At most income levels, women saved more often than men

- Except at higher income levels (\$60,000 or more), women were more likely than men with comparable incomes to have saved through RRSPs or RPPs between 1991 and 1997. They were also much more likely to have saved each year.
- However, because a much larger proportion of women than men had incomes of less than \$20,000 - the group least likely to save - the overall picture is quite different. Men, on the whole, were the ones more likely to have participated in one of these retirement income programs.

Age influences savings tendencies

- Age also plays a role in determining whether an individual saves for retirement, but to a lesser extent than income. The proportion of taxfilers who saved regularly or consistently from 1991 to 1997 peaked for those aged 45 to 54 (62%). The smallest proportion was in the youngest age group, 25 to 34; many in this age group had not even participated once in either of these programs.

RRSP contributors tended to be occasional savers

- A little more than 40% of all taxfilers aged 25 to 64 did not contribute at all to an RRSP between 1991 and 1997. Most of them (84%) reported an average income of less than \$30,000.
- Of those who did contribute over this period, only one-quarter did so consistently, that is, every year. Another third contributed only occasionally (in one, two or three years).
- While contributing to an RRSP is voluntary, membership in an RPP if one is offered is usually obligatory. Individuals who continue to work for an employer providing an RPP are likely to participate every year. In fact, half of those in RPPs were members each year.

Dans la plupart des groupes de revenus, les femmes ont épargné plus souvent que les hommes

- À revenus comparables, mis à part le groupe de revenus les plus élevés (60 000\$ et plus), il était plus probable pour les femmes que pour les hommes d'avoir épargné au moyen de RPA ou de REER à un moment donné entre 1991 et 1997. Il était encore plus probable qu'elles aient épargné chaque année.
- Le portrait global est toutefois considérablement différent en raison de la proportion beaucoup plus grande de femmes que d'hommes ayant des revenus de moins de 20 000\$ - le groupe le moins porté à épargner. Dans l'ensemble, les hommes étaient les plus susceptibles d'avoir participé à l'un de ces programmes de revenu de retraite.

L'âge joue un rôle dans le comportement vis-à-vis l'épargne-retraite

- L'âge permet également de prévoir si une personne épargnera en vue de la retraite, mais à un moindre degré que le revenu. La proportion des déclarants qui ont épargné régulièrement ou de façon suivie entre 1991 et 1997 a culminé chez les déclarants âgés de 45 à 54 ans, en atteignant 62 %. La plus faible proportion se retrouvait dans le groupe d'âge des 25 à 34 ans, dont beaucoup de membres n'avaient jamais contribué à l'un ou l'autre de ces régimes.

Les cotisants aux REER avaient tendance à être des épargnants occasionnels

- Un peu plus de 40 % des déclarants âgés de 25 à 64 ans n'ont pas du tout cotisé à un REER entre 1991 et 1997. La plupart (84 %) d'entre eux avaient déclaré un revenu annuel moyen de moins de 30 000\$.
- Parmi ceux qui ont cotisé au cours de cette période, un quart seulement l'avaient fait de façon suivie, c'est-à-dire chaque année. Un autre tiers avait cotisé à l'occasion seulement, une, deux ou trois années.
- Tandis qu'il est facultatif de cotiser à un REER, il est généralement obligatoire pour un travailleur dont l'employeur offre un RPA, d'y participer. En supposant qu'il reste au service du même employeur, on serait porté à croire que le travailleur y participera durant chacune des sept années. En effet, la moitié des adhérents aux RPA y ont participé chaque année.

RRSPs represented the most important form of retirement savings in 1997

- In 1997, the \$22.8 billion in contributions to RRSPs by those aged 25 to 64 represented over half (55%) of the savings made through RPPs or RRSPs. This was up from 42% in 1991.
- RRSP contributors increased from 4.3 million in 1991 to 5.6 million in 1997; while taxfilers with RPP savings decreased from 4.7 million to 4.5.
- About 918,000 individuals aged 25 to 64, or 6% of taxfilers in this age group, received \$4.9 billion in income originating from RRSPs in 1997. This income was largely in the form of cash withdrawals.

Most Canadians have not maximized their RRSP savings opportunities

- While membership in an RPP depends on an individual's particular employment situation, RRSPs are available to virtually all Canadian workers with earned income.
- In 1997, Canadians aged 25 to 64 contributed only 12% of the total \$185 billion that could have been contributed to RRSPs, the so-called RRSP room. About six out of ten individuals did not use any of that room; this is not surprising given that 38% of those that could have contributed had incomes of less than \$20,000.
- Only 11% of those with RRSP room used all, or almost all, of it in 1997. Those with higher incomes were most likely to maximize the use of their room. Even so, only half of those in the highest income group (\$80,000 or more) used virtually all their room.

En 1997, les économies dans les REER surpassaient celles dans les RPA

- En 1997, les 22,8 milliards de dollars épargnés au moyen de REER par des gens âgés de 25 à 64 ans représentaient plus de la moitié (55 %) du montant total cotisé aux REER ou aux RPA, soit une augmentation par rapport au pourcentage enregistré en 1991 (42 %).
- Le nombre des cotisants aux REER est passé de 4,3 millions en 1991 à 5,6 millions en 1997, alors que celui des cotisants aux RPA a diminué durant la même période, passant de 4,7 à 4,5 millions.
- Environ 918 000 personnes, soit 6 % de tous les déclarants de ce groupe d'âge, ont reçu 4,9 milliards de dollars en provenance de REER en 1997. Les revenus de REER étaient largement sous forme de retraits plutôt que de versements de rentes.

La plupart des Canadiens n'ont pas maximisé l'utilisation de leurs droits

- Tandis que l'adhésion à un RPA est une condition d'emploi, la chance de cotiser à un REER est offerte à presque tous les travailleurs canadiens qui ont un revenu gagné.
- En 1997, les Canadiens âgés de 25 à 64 ans se sont prévalus de 12 % de leurs droits de cotisation à un REER. Le montant total de ces droits s'élevait à 185 milliards de dollars. Au moins six personnes sur dix n'ont rien versé aux REER, ce qui n'est pas surprenant étant donné que 38 % des personnes qui avaient des droits de cotisation avaient déclaré des revenus inférieurs à 20 000\$.
- Parmi les personnes qui avaient le droit de cotiser, 11 % seulement en ont profité au maximum, ou presque, en 1997. Plus les revenus étaient élevés, plus forte était la probabilité que les gens maximisent leurs cotisations. Malgré cela, la moitié seulement des personnes dans le groupe de revenus les plus élevés (80 000\$ et plus) en avait profité au maximum.

Introduction

This report updates the one entitled "Retirement savings through RPPs and RRSPs, 1991 to 1995" published in February 1997. It provides information on the number of Canadians who belong to employer-sponsored registered pension plans (RPPs) or contribute to Registered Retirement Savings Plans (RRSPs). The data come from the PA/RRSP file, created from information provided to Statistics Canada by Revenue Canada. This information makes it possible to determine who is participating in RRSPs or RPPs, not just in one year but over several years. It also can be used to generate a profile of those who do and do not participate in these programs, and to see how much RRSP room is being used and by whom.

This report includes a description of the PA/RRSP file, and the type of information that can be generated from it. As well, an analysis provides highlights from these data; much more analysis could be done using either the data in this report or data customized to the particular needs of users. For additional information, please contact the Client Services Unit at (613)951-7355 or toll free at 1-888-297-7355.

For a more complete description of Canada's retirement income system and the role that RPPs and RRSPs play in it, see **Canada's Retirement Income Programs: A Statistical Overview**, Statistics Canada, Catalogue No. 74-507-XPB.

Description and contents of PA/RRSP file

The PA/RRSP file is a multi-year data file that contains, for each taxfiler, information on their retirement savings behaviour, for the years 1991 to 1997. For example, it specifies the individual's RRSP contribution, RRSP contribution room, pension adjustment (PA) and past service pension adjustment (PSPA)¹. Age, sex and province or territory of residence are also included. A complete listing of all of the information available follows.

These data are, in conformity with provisions of the Statistics Act, available only at an aggregate level in order to ensure confidentiality of information about individual taxfilers.

¹ See Appendix A for definition of terms.

Introduction

Le présent rapport constitue une mise à jour du rapport intitulé "Épargne-retraite au moyen des REP et REER, 1991 à 1995", publié en février 1997. Il fournit de l'information sur le nombre de Canadiens qui participent à un régime de pension agréé (RPA) ou qui cotisent à un régime enregistré d'épargne-retraite (REER). Les données proviennent du fichier FE/REER, créé à partir d'informations fournies à Statistique Canada par Revenu Canada. Cette information permet de déterminer qui participe à un REER ou à un RPA, non seulement au cours d'une année mais au cours de plusieurs années. On peut également l'utiliser pour produire un profil des personnes qui participent et de celles qui ne participent pas, et pour savoir dans quelle mesure les Canadiens se prévalent de leurs droits de cotisation et qui le fait.

Ce rapport décrit le fichier FE/REER et de donner une idée du genre d'information que l'on peut en tirer. De plus, l'analyse ci-comprise fournit les faits saillants des données; beaucoup plus d'analyse pourrait être effectuée en utilisant soit les données de ce rapport, soit des données adaptées aux besoins particuliers de certains utilisateurs. Pour de l'information complémentaire, veuillez communiquer avec l'Unité des services aux clients au (613)951-7355 ou composez sans frais le 1 888 297-7355.

Pour une description plus complète du système de revenu de retraite au Canada et du rôle que les RPA et REER y jouent, consultez le rapport intitulé **Programmes de revenu de retraite au Canada: un aperçu statistique**, Statistique Canada, n°. 74-507-XPB au catalogue.

Description et contenu du fichier FE/REER

Le fichier FE/REER est un fichier de données pluriannuelles portant sur les années allant de 1991 à 1997. Ce fichier renferme de l'information sur le comportement de chaque déclarant en tant qu'épargnant en vue de la retraite. Il contient par exemple des données sur les cotisations à un REER, les droits de cotisation, le facteur d'équivalence (FE) et le facteur d'équivalence pour services passés (FESP)¹. L'âge, le sexe et la province/territoire de résidence y figurent également. Tous les éléments figurant dans le fichier se retrouvent dans la liste qui suit.

En vertu de la Loi sur la statistique, ces données ne sont disponibles qu'à un niveau agrégé de manière à assurer le caractère confidentiel des renseignements propres à chaque déclarant.

¹ Se reporter à l'annexe A pour la définition des termes.

The data in this report were produced from a 2% sample of all taxfilers². The 1997 data include information from tax returns received and processed by Revenue Canada as of October 26, 1998. The 1997 data are therefore preliminary; the addition of information for late filers will change the numbers slightly. Late filers represented about 1.6% of 1995 total returns. Each year, the PA/RRSP file is updated by adding, to the information on each taxfiler, the preliminary data for the most recent tax year and updated data for the previous tax year.

Les données de ce rapport ont été produites à partir d'un échantillon (2 %) de tous les déclarants². Les données de 1997 renferment de l'information provenant des déclarations de revenus reçues et traitées avant le 26 octobre 1998. Les données de 1997 sont donc préliminaires; l'ajout d'information pour les déclarants retardataires changera ces chiffres quelque peu. Les déclarants retardataires ont représenté environ 1.6 % du nombre total de déclarations de 1995. À chaque année, le fichier FE/REER est mis à jour en ajoutant, à l'information sur chaque déclarant, les données préliminaires pour l'année d'imposition la plus récente et les données révisées pour l'année d'imposition précédente.

Note to readers

The PA/RRSP file is based on individual tax returns and does not provide any information on family income. An individual's ability or decision to contribute to an RRSP can depend on a combined husband/wife income. Contributions to a spouse's RRSP are also not identifiable as they cannot be distinguished from contributions to one's own RRSP.

Note aux lecteurs

Le fichier FE/REER se fonde sur les déclarations de revenus des individus et ne renferme pas de données sur le revenu familial. La capacité ou la décision d'un individu de cotiser à un REER peut dépendre du revenu combiné des conjoints. Aussi, les cotisations versées à un REER du conjoint et les contributions de l'individu même ne peuvent pas être identifiées.

² Data in the first report (for 1991 to 1993) were generated from information on all taxfilers (i.e. a 100% file). Differences in the data using a 100% file and a 2% file were not significant for most levels of disaggregation (see Appendix C). For that reason, and to minimize cost, the current report is based on a 2% sample file.

² Les données figurant dans le premier rapport (1991 à 1993) portaient sur tous les déclarants, c'est-à-dire qu'elles avaient été produites à partir du fichier complet. Les différences entre les données résultant de l'échantillon (2 %) et celles produites à partir du fichier complet n'étaient pas significatives pour la plupart des niveaux de désagrégation (se reporter à l'annexe C). À cause de cela, et également afin de minimiser les coûts, les données dans le rapport présent se fondent sur un échantillon à 2 %.

The file contains the following information on each taxfiler, in addition to their sex and date of birth:

En plus de données sur le sexe et l'âge, le fichier renferme également l'information suivante sur chaque déclarant:

Item / Élément	1998	1997	1996	1995	1994	1993	1992	1991	1990
Canada and Québec Pension Plans (C/QPP) benefits / Prestations du Régime de pensions du Canada et du Régime de rentes du Québec (RPC/RRQ)		x	x	x	x	x			
Deducted RRSP contributions / Cotisations déduites versées à un REER		x	x	x	x	x	x	x	
Earned income / Revenu gagné		x	x	x	x	x	x	x	x
Home Buyers' Plan (HBP) shortfall / Dû non remboursé au titre du Régime d'accession à la propriété (RAP)		x	x	x					
Home Buyers' Plan (HBP) repayments / Remboursements au titre du Régime d'accession à la propriété (RAP)		x	x	x					
Marital status / État civil		x	x	x	x	x	x	x	
Net income / Revenu net		x	x	x	x	x			
Net past service pension adjustment (PSPA) / Facteur d'équivalence pour services passés (FESP) net	x	x	x	x	x	x	x		
Old Age Security (OAS) benefits / Pension de Sécurité de la vieillesse (SV)		x	x	x	x	x			
Other pension income / Autres revenus de pension		x	x	x	x	x			
Pension adjustment (PA) / Facteur d'équivalence (FE)		x	x	x	x	x	x	x	x
Province/territory of residence / Province/territoire de résidence		x	x	x	x	x	x	x	x
Registered pension plan (RPP) deduction / Déduction au titre d'un régime de pension agréé (RPA)		x	x	x	x	x	x	x	
Rollovers to RRSP / Transferts directs à un REER		x	x	x	x	x	x	x	x
RRSP income / Revenus d'un REER		x	x	x	x	x	x	x	
RRSP normal contributions / Cotisations normales à un REER		x	x	x	x	x	x	x	
RRSP room / Droits de cotisation à un REER	x	x	x	x	x	x	x	x	
Saskatchewan Pension Plan (SPP) deduction / Déduction au titre du Régime de pensions de la Saskatchewan (RPS)		x	x	x	x	x	x	x	
Total income / Revenu total		x	x	x	x	x	x	x	x
Transfers to spousal RRSPs ¹ / Transferts à un REER du conjoint ¹		x	x		x	x	x	x	x
Undeducted RRSP contributions (cumulative) / Cotisations non déduites versées à un REER (cumulatives)		x	x	x	x				
Unused RRSP room / Droits de cotisation à un REER non utilisés		x	x	x	x	x	x	x	

x It indicates the years for which the data are available.

x Indique les années pour lesquelles les données sont disponibles.

¹ Transfers to spousal RRSPs were not permitted after 1994.

¹ Les transferts à un REER du conjoint ne sont pas permis après 1994.

Description of tables

Two sets of tables, summary and detailed, can be found in the last section of this report. These tables were derived from a 2% sample of all taxfilers (see **Appendix C**).

The **Detailed Tables** provide a breakdown by age and income, but not by sex. They include taxfilers of all ages.

The **Summary Tables**, on the other hand, provide a breakdown by income and sex, but not age. Only taxfilers aged 25 to 64 are included in the Summary Tables. Summary Tables S2 and S4 provide a breakdown by province or territory of residence. Percentage distributions have been calculated for most of the Summary Tables to aid in interpreting the data; they are not included in the Detailed Tables. All tables exclude taxfilers who died during the reference period.

- **1991 to 1997 longitudinal data**

- Summary Tables S1 and S2
- Detailed Table D1

These tables contain 1991 to 1997 longitudinal data. They include taxfilers who submitted a tax return in each of the seven years. The data show the retirement savings behaviour of these same taxfilers during the seven-year period. The tables indicate the number of people who participated in RPPs or RRSPs during that period and also specify the number of years of participation.

- **1991 to 1997 annual data**

- Summary Tables S10 and S11
- Detailed Tables D8 and D9

These tables contain annual data for the years 1991 to 1997. Unlike the longitudinal data tables, the total for each year represents the actual number of taxfilers in that year. The taxfilers are not necessarily the same through the period. Most would be, however. For example, 78% of taxfilers who submitted a 1997 tax return had also done so for the six previous years.

Description des tableaux

Dans la dernière section de ce rapport, on y trouve deux ensembles de tableaux, sommaires et détaillés. Ces tableaux ont été produits à partir d'un échantillon (2 %) de déclarants (se reporter à **l'annexe C**).

Les **tableaux détaillés** fournissent des données ventilées selon l'âge et le revenu, mais non selon le sexe. Ils comprennent les déclarants de tous les âges.

Les **tableaux sommaires**, d'autre part, fournissent des données ventilées selon le revenu et le sexe, mais non selon l'âge. Les tableaux sommaires comprennent les déclarants âgés de 25 à 64 ans. Les tableaux sommaires S2 et S4 fournissent des données ventilées selon la province ou le territoire de résidence. Des répartitions procentuelles ont été calculées pour la plupart des tableaux sommaires afin de faciliter l'interprétation des données; elles n'ont pas été calculées pour les tableaux détaillés. Tous les tableaux excluent les déclarants qui ont décédé au cours de la période de référence.

- **Données longitudinales pour la période 1991 à 1997**

- Tableaux sommaires S1 et S2
- Tableau détaillé D1

Ces tableaux renferment des données longitudinales pour les années 1991 à 1997. Les données portent sur les déclarants qui ont soumis une déclaration de revenus à chacune des sept années. Elles révèlent le comportement de ces mêmes déclarants en tant qu'épargnants en vue de la retraite au cours de la période de sept ans. Les tableaux indiquent le nombre d'individus qui ont participé à un RPA ou à un REER au cours de cette période et spécifient également le nombre d'années de participation.

- **Données annuelles, 1991 à 1997**

- Tableaux sommaires S10 et S11
- Tableaux détaillés D8 et D9

Ces tableaux renferment des données annuelles pour les années 1991 à 1997. Contrairement aux données longitudinales, le total pour chaque année représente le nombre actuel de déclarants cette année-là. Les déclarants ne sont pas nécessairement les mêmes au cours de la période. La plupart le seraient toutefois. Par exemple, 78 % des déclarants qui ont soumis une déclaration de revenus de 1997 l'avaient également fait pour les six années précédentes.

1997 annual data

- Summary Tables S3 to S9
- Detailed Tables D2 to D7

These tables include all taxfilers whose 1997 tax return was processed by October 26, 1998.

In calculating RRSP contribution room for a given year, Revenue Canada uses the PA from the previous year. To provide a more accurate picture of the "savings" taking place in one year, the relevant tabulations use the RRSP contributions and the PA from the same year.

The two sets of tables serve to provide an indication of the type of information that can be generated from the PA/RRSP file. A list of the data elements on the file can be found in the previous section and definitions of the terms used in **Appendices A and B**. Custom designed tables can also be generated. For example, these tables can be produced for taxfilers living in one province, or for those of a particular age or income group. The cost will depend on the resources necessary to produce the required data. In conformity with the confidentiality provisions of the Statistics Act, only aggregate information can be generated from this file.

Using this data source

The following analysis helps to illustrate some of the highlights from the PA/RRSP data file. The analysis is restricted to taxfilers aged 25 to 64. Including those younger and older can distort the picture, as many under 25 have not yet entered the labour force or are fairly new entrants, and many over 64 have already retired. Throughout this analysis, unless otherwise specified, contributions to RRSPs refers to normal contributions (see definition in **Appendix A**). To assist the reader, the number of the relevant Summary Table in which the data can be found is given throughout this analysis.

The data from the PA/RRSP file can be used to determine the characteristics of those who saved through either an RPP³ or an RRSP and how frequently they saved. This information can be produced because of changes to the Income Tax Act effective in 1991 that require the calculation of a pension adjustment (PA) for

³ Reference to RPPs should be assumed to include deferred profit sharing plans (DPSPs) as well.

Données annuelles de 1997

- Tableaux sommaires S3 à S9
- Tableaux détaillés D2 à D7

Ces tableaux portent sur tous les déclarants dont les déclarations de revenus de 1997 ont été traitées avant le 26 octobre 1998,

Pour calculer les droits de cotisation à un REER pour une année donnée, Revenu Canada utilise le FE de l'année précédente. Toutefois, les tableaux concernés présentent le montant cotisé aux REER et le FE de la même année de manière à donner une idée plus précise des "économies" réalisées au cours d'une année.

Les deux ensembles de tableaux servent à donner une idée du genre d'information que l'on peut tirer du fichier FE/REER. Dans la section précédente se trouve la liste des éléments contenus dans le fichier. Se référer aux **annexes A et B** pour la définition des termes utilisés. Des tableaux répondant à des besoins particuliers peuvent également être conçus. Par exemple, ces tableaux peuvent être produits pour les déclarants d'une seule province, ou pour un groupe d'âge ou de revenu particulier. Le coût dépendra des ressources qui seront nécessaires à la production des données requises. En raison des dispositions de la Loi sur la statistique relatives à la confidentialité, de l'information agrégée seulement peut être extraite de ce fichier.

L'utilisation de cette source de données

L'analyse qui suit aide à faire ressortir certains faits saillants des données du fichier FE/REER. Elle est restreinte aux déclarants âgés de 25 à 64 ans. L'inclusion des déclarants plus jeunes et plus âgés viendrait fausser le portrait, parce que de nombreux déclarants de moins de 25 ans ne font pas encore partie de la population active ou viennent récemment de le faire, tandis qu'un grand nombre de ceux âgés de plus de 64 ans ont déjà pris leur retraite. Tout au cours de cette analyse, à moins d'avis contraire, les cotisations à un REER se rapportent aux cotisations normales (voir la définition à l'**annexe A**). De plus, afin d'aider le lecteur, le numéro du tableau sommaire auquel se rapportent le texte et les données en question est cité.

Les données du fichier FE/REER permettent de déterminer les caractéristiques des individus qui ont épargné au moyen d'un RPA³ ou d'un REER et la fréquence des épargnes. Cette information est disponible car des modifications apportées à la Loi de l'impôt sur le revenu qui ont pris effet en 1991, exigent qu'un facteur d'équivalence (FE) soit calculé pour tous les employés

³ Les RPA englobent également les régimes de participation différée aux bénéfices (RPDB).

each employee belonging to (accruing benefits in) an RPP.

The PA is a measure of the value of the pension accrued by an RPP member for the year and can be used, with some limitations, as a proxy for RPP savings. Because the PA identifies everyone accruing benefits in an RPP in a particular year⁴, it can be combined with information on RRSP contributors to determine the extent to which Canadians are saving for retirement, through participation in at least one of these programs.

The Old Age Security / Guaranteed Income Supplement (OAS/GIS) program and the Canada and Québec Pension Plans (C/QPP) also provide an important source of income for seniors.⁵ Benefits from RRSPs and RPPs supplement this income and enable higher-income earners to maintain a standard of living in retirement closer to that of their working years.

Savers and non-savers from 1991 to 1997

This section provides a picture of who saved for retirement through RPPs or RRSPs, as well as who did not, from 1991 to 1997. These longitudinal data can be found in Summary Tables S1 and S2. For simplicity, the following analysis categorizes taxfilers by the number of years they saved for retirement during the period studied: **Consistent** savers are taxfilers who participated in an RPP and/or contributed to RRSPs in each of the seven years; **regular** savers are those who participated in one (or both) of these programs in four, five or six years out of seven; **irregular** savers participated in one, two or three years while **non-savers** did not participate in either of these programs between 1991 and 1997.

⁴ Unlike RRSP contributions, money in an RPP cannot be withdrawn prior to retirement. It must be used to provide retirement income. Somewhat different rules apply to amounts accumulated in DPSPs; these monies can be withdrawn as a lump sum at retirement or termination of employment. Also, because the PA only estimates the amount "saved" in an RPP, it could either understate or overstate these savings.

⁵ Income from OAS/GIS and C/QPP was an important consideration in developing the 1991 amendments to the Income Tax Act concerning RPPs and RRSPs. It was assumed that pension benefits from all sources would need to replace about 60% to 70% of pre-retirement earnings in order to "avoid serious disruption of living standards" (*Background on Tax Assistance for Retirement Saving*, Department of Finance, Ottawa, Canada, March 14, 1995).

qui participent à un RPA (y acquérant des prestations).

Le FE permet de mesurer la valeur de la pension acquise par le participant durant l'année et peut servir, sous réserve de certaines restrictions, d'approximation des sommes économisées dans un RPA. Parce qu'il identifie tous ceux qui acquièrent des prestations dans un RPA au cours d'une année donnée⁴, on peut le relier aux renseignements sur les cotisants aux REER afin de déterminer dans quelle mesure les Canadiens participent à au moins l'un de ces programmes.

Le programme de Sécurité de la vieillesse (SV) et du Supplément de revenu garanti (SRG) ainsi que les Régimes de pensions du Canada et de rentes du Québec (RPC/RRQ) constituent d'autres sources de revenu précieuses pour les personnes âgées.⁵ Les pensions provenant d'un REER et d'un RPA complètent ce revenu et sont particulièrement importantes pour ceux qui touchent un revenu élevé, en vue de maintenir un niveau de vie semblable à celui d'avant la retraite.

Épargnants et non-épargnants de 1991 à 1997

Cette section brosse un portrait des individus qui ont épargné en vue de la retraite au moyen de RPA et de REER, et de ceux qui n'ont pas épargné, au cours de la période allant de 1991 à 1997. On peut retrouver ces données longitudinales dans les tableaux sommaires S1 et S2. Pour simplifier l'analyse suivante, on a classé les déclarants en fonction du nombre d'années durant lesquelles ils ont cotisé à un régime d'épargne-retraite au cours de la période considérée: **Ceux qui épargnent de façon suivie** sont les déclarants qui ont cotisé à un RPA et/ou à un REER dans chacune des sept années; **ceux qui épargnent régulièrement** sont ceux qui ont cotisé à l'un ou l'autre (ou les deux) des régimes dans quatre, cinq ou six années sur les sept considérées; **ceux qui n'épargnent pas régulièrement** ont cotisé durant une, deux ou trois années, alors que les **non-épargnants** n'ont cotisé à aucun de ces régimes entre 1991 et 1997.

⁴ Contrairement au REER, le RPA n'autorise pas les retraits de fonds avant la retraite; les cotisations doivent servir uniquement à fournir un revenu de retraite. Les règles touchant les fonds accumulés dans les RPDB sont un peu différentes; il est possible de retirer le montant total des sommes accumulées au moment de la retraite ou de la cessation d'emploi. Par ailleurs, puisque le FE ne donne qu'une approximation de la somme "épargnée" dans un RPA, il pourrait donc sous-estimer ou surestimer ce montant.

⁵ Le revenu provenant des programmes SV/SRG et RPC/RRQ a constitué un aspect important dans l'élaboration des modifications apportées en 1991 à la Loi de l'impôt sur le revenu relativement aux RPA et aux REER. On avait alors supposé que les pensions de toutes sources devraient représenter de 60 % à 70 % du revenu antérieur à la retraite afin "d'éviter une forte diminution du niveau de vie" (*Feuillets de renseignements sur l'allégement fiscal pour l'épargne-retraite*, Ministère des Finances, Ottawa, Canada, 14 mars 1995).

Between 1991 and 1997, close to three-quarters (71%) of the taxfilers aged 25 to 64 saved in at least one year through either an RPP or an RRSP. Almost half of these savers (46%) were consistent savers (i.e. did so each year) and another 28% were regular savers (i.e. participated in either of these retirement programs in 4, 5 or 6 years).

- **How important are age and income?**

The proportion of taxfilers who saved for retirement through RPPs or RRSPs regularly or consistently from 1991 to 1997 was somewhat higher for those 45 to 54 years of age (62%). This age group also had the highest proportion of taxfilers who saved in all seven years (45%). Presumably these people had both the incentive and the means to save through such plans. The youngest age group (those 25 to 34) had the lowest proportion of savers; many (35%) did not participate in either of these programs between 1991 and 1997. It is however important to note that some of the taxfilers in this younger age group could have been as young as 18 at the beginning of the analysis period and may not have been in a position to save (i.e. they were still in school, etc.).

A closer examination of the data, however, reveals that income, not age, is the more important factor in determining whether a person will save for retirement.

As income⁶ rises, so does the likelihood of having RRSP or RPP savings. The proportion of taxfilers saving regularly or consistently for retirement climbed quickly to almost 80% for those with average annual incomes of \$30,000 to \$39,999 and reached close to 95% for those in the highest-income groups (Chart 1). Just over forty percent of the taxfilers reported incomes averaging \$30,000 or more for this period. While one-quarter of those with incomes between \$20,000 and \$29,999 saved each year, that proportion increases rapidly, peaking at about 75% for those with incomes of \$50,000 or more (slightly more than 15% of taxfilers).

⁶ For the analysis covering 1991 to 1997, income is total income (as reported on the income tax return) stated in 1997 constant dollars and averaged over the five years.

Près des trois quarts (71 %) des déclarants âgés de 25 à 64 ans ont épargné au moyen d'un RPA ou d'un REER au moins une fois entre 1991 et 1997. Presque la moitié de ces épargnants (46 %) l'ont fait de façon suivie (chaque année) et 28 % l'ont fait régulièrement (p.ex. participation à ces programmes d'épargnes en 4, 5 ou 6 ans).

- **Quelle est l'importance de l'âge et du revenu?**

La proportion de déclarants qui ont cotisé à un RPA ou à un REER entre 1991 et 1997 de façon régulière ou suivie était légèrement supérieure dans le groupe des 45 à 54 ans (62 %). C'est aussi dans ce groupe d'âge qu'on retrouvait la plus forte proportion de déclarants qui ont épargné durant chacune des sept années (45 %). Il semble que ces personnes aient cotisé à ces régimes parce qu'elles y étaient incitées et qu'elles en avaient les moyens. La proportion d'épargnants était la plus faible dans le groupe d'âge des 25 à 34 ans. Plusieurs de ces personnes (35 %) n'avaient jamais cotisé à l'un de ces régimes entre 1991 et 1997. Il est toutefois important de noter que certains de ces déclarants étaient seulement âgés de 18 ans au début de la période considérée et qu'ils n'avaient probablement pas les moyens d'épargner (p. ex. s'ils étaient encore étudiants, etc.).

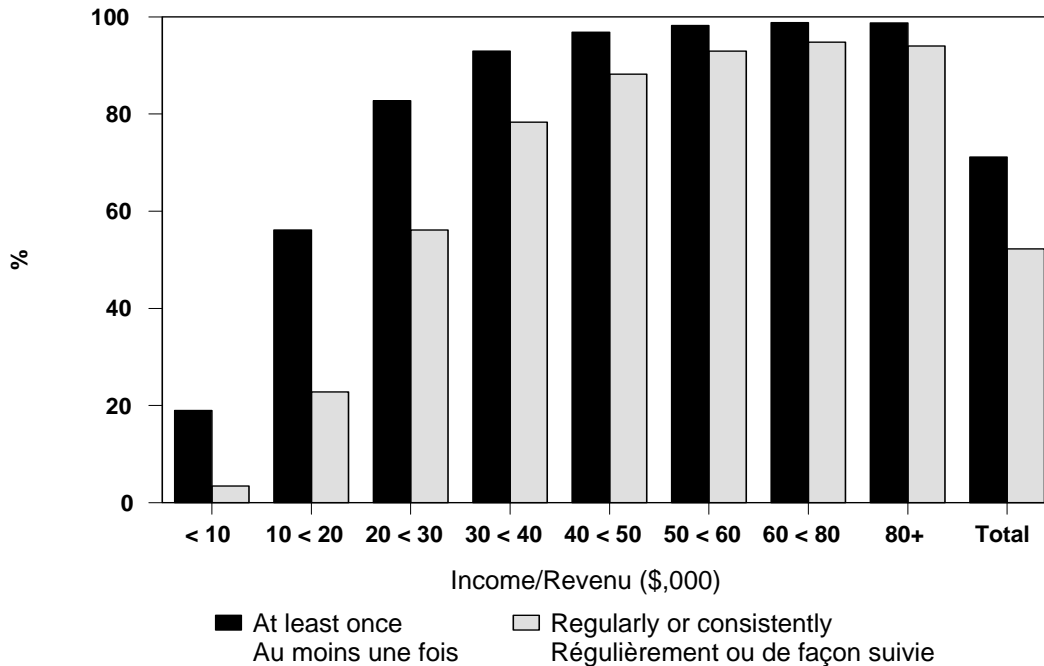
Cependant, un examen plus approfondi des données montre que ce n'est pas l'âge, mais le revenu, qui constitue le principal facteur permettant de prévoir si une personne épargnera en vue de la retraite.

La probabilité d'épargner au moyen d'un REER ou d'un RPA augmente avec le revenu⁶. La proportion de déclarants qui ont épargné régulièrement ou de façon suivie en vue de la retraite a rapidement atteint presque 80 % de ceux dont le revenu annuel moyen s'est chiffré entre 30 000\$ et 39 999\$ pendant la période et a frôlé 95 % des personnes ayant les revenus les plus élevés (graphique 1). Un peu plus de quarante pour cent des déclarants ont déclaré un revenu moyen de 30 000\$ et plus pour la période. La proportion des déclarants qui a épargné au cours de chacune des sept années se chiffrait à un quart de ceux qui gagnaient entre 20 000\$ et 29 999\$. Cette proportion progressait également en fonction du revenu, culminant à près de 75 % chez le groupe de revenus de 50 000\$ et plus (soit environ 15 % des déclarants).

⁶ Aux fins de l'analyse portant sur la période allant de 1991 à 1997, le revenu correspond à la moyenne sur les cinq années du revenu total (selon la déclaration de revenus), une fois le revenu de chaque année exprimé en dollars constants de 1997.

Chart 1 Percentage of taxfilers¹ who saved through RRSPs or RPPs, by income², 1991 to 1997

Graphique 1 Proportion des déclarants¹ qui a épargné au moyen de REER ou de RPA, selon le revenu², 1991 à 1997



¹ Includes all taxfilers aged 25 to 64 who submitted a tax return each year. Age is as of December 31, 1997.

² Total income as reported on line 150 of the income tax return, stated in 1997 constant dollars and averaged over the seven years.

¹ Comprend tous les déclarants âgés de 25 à 64 ans qui ont soumis une déclaration de revenus chaque année. L'âge est en date du 31 décembre 1997.

² Représente la moyenne sur sept ans du revenu total déclaré à la ligne 150 de la formule de déclaration de revenus, une fois le revenu de chaque année exprimé en dollars constants de 1997.

Who didn't save between 1991 and 1997?

Between 1991 and 1997, 29% of Canadian taxfilers between 25 and 64 years of age were non-savers (i.e., they didn't participate in either RPPs or RRSPs).

Over 85% of those with incomes below \$10,000, and 44% of those with incomes between \$10,000 and \$19,999, did not save through RPPs or RRSPs during this period. Individuals with incomes of less than \$20,000 accounted for 40% of total taxfilers but represented 83% of those with no savings over the seven-year period. For these people, the OAS/GIS and C/QPP programs will provide a crucial source of income in retirement.⁷

Close to one fifth (17%) of taxfilers with incomes of \$20,000 to \$29,999 did not save at all between 1991 and 1997. Without adequate retirement savings of their own, the government-sponsored plans will provide this income group with only 50% to 65% of their pre-retirement

⁷ For more detail, refer to *Canada's Retirement Income Programs: A Statistical Overview*, Statistics Canada, Cat. No. 74-507-XPB.

Qui n'a pas épargné entre les années 1991 et 1997?

Entre 1991 et 1997, 29 % des déclarants âgés de 25 à 64 ans étaient des non-épargnants (ils n'ont pas cotisé à un REER ni à un RPA)

Près de 85 % des personnes ayant un revenu inférieur à 10 000\$, et 44 % de celles ayant un revenu entre 10 000\$ et 19 999\$, n'avaient pas épargné en vue de leur retraite. Les personnes ayant un revenu de moins de 20 000\$ (40 % des déclarants) représentaient 83 % des non-épargnants pour la période de sept ans. Pour ces personnes, les programmes de SV/SRG et les RPC/RRQ constitueront une source de revenu vitale au moment de la retraite.⁷

Près du cinquième (17 %) des déclarants qui avaient un revenu entre 20 000\$ et 29 999\$ n'ont pas du tout épargné entre 1991 et 1997. Dans les cas où le montant des économies de retraite n'est pas adéquat, les programmes à gestion gouvernementale fourniront aux personnes de ce groupe entre 50 % et 65 % de leur

⁷ Pour plus d'information, se référer au rapport intitulé *Programmes de revenu de retraite au Canada: un aperçu statistique*, Statistique Canada, n° 74-507-XPB au catalogue.

income, less than that generally considered adequate.⁸

Finally, women accounted for 60% of the non-savers although they represented half of all taxfilers. Between 1991 and 1997, 35% of women did not save compared with only 23% of men. Differences in the savings patterns of men and women will be examined more closely in the following section.

• Are men or women more likely to be saving?

Overall, close to 60% of men were regular or consistent savers through RRSPs or RPPs between 1991 and 1997; 37% saved each year. For women the comparable proportions were much lower: 46% and 28%. This is probably because over half of the women (53%) had incomes of less than \$20,000 compared with only 26.5% of the men; this income group is the least likely to save. In addition, about one out of every four men reported incomes exceeding \$50,000, the income range with the largest proportion of taxfilers saving through these plans. Only 7.5% of women were counted in this upper income group.

When comparing the savings behaviour of men and women by income group, a different picture emerges. At each income level up to \$60,000, women were more likely than men to have participated regularly or consistently in one or both of these retirement income programs. They were even more likely than men to save each year (Chart 2).

• Differences between RRSP contributors and RPP members

Close to 60% of all taxfilers contributed to an RRSP, and 45.5% participated in an RPP, at least once between 1991 and 1997. One important difference between RRSPs and RPPs is that contributing to the former is voluntary, whereas membership in an RPP — if one is offered — is usually obligatory.⁹ Persons who continue to work for an employer providing an RPP would most likely participate every year. In fact, 22% of those in RPPs were members each year. Only 14.5% of the RRSP contributors made contributions each year.

⁸ Refer to footnote 5.

⁹ Data from the survey of Pension Plans in Canada indicate that as of January 1, 1997, 90% of plan members belonged to plans with compulsory membership.

revenu d'avant la retraite, ce qui est inférieur à ce qui est généralement considéré comme étant suffisant.⁸

Finalement, 60 % des non-épargnants étaient des femmes, alors que celles-ci représentaient la moitié de l'ensemble des déclarants. Entre 1991 et 1997, 35 % des femmes n'ont pas du tout épargné, comparativement à 23 % seulement chez les hommes. Les différences entre les habitudes d'épargne des hommes et des femmes seront examinées plus en détail dans la section suivante.

• Qui des hommes ou des femmes épargnent le plus?

Dans l'ensemble, près de 60 % des hommes ont cotisé régulièrement ou de façon suivie à un RPA ou à un REER entre 1991 et 1997, et 37 % l'ont fait chaque année. Dans le cas des femmes, les pourcentages ont été nettement inférieurs, soit respectivement 46 % et 28 %. Cela est probablement dû au fait que plus de la moitié (53 %) d'entre elles avaient un revenu inférieur à 20 000\$, contre 26,5 % des hommes, le groupe de revenu où la probabilité d'épargner est la plus faible. En outre, près d'un homme sur quatre déclarait un revenu supérieur à 50 000\$, cette tranche de revenu où la propension à épargner était la plus forte. Seulement 7,5 % des femmes comptaient parmi ce groupe de revenu.

Si l'on compare le comportement d'épargnant des hommes et des femmes, la situation est toute autre. Dans chaque groupe de revenu allant jusqu'à 60 000\$, il était plus probable pour les femmes que pour les hommes de cotiser régulièrement ou de façon suivie à au moins l'un des deux régimes de revenu de retraite et il était encore plus probable qu'elles épargnent chaque année (graphique 2).

• Différences entre les cotisants à un REER et les adhérents à un RPA

Près de 60 % des déclarants ont cotisé à un REER, et 45,5 % ont participé à un RPA, au moins une fois au cours des années 1991 à 1997. L'une des grandes différences entre le REER et le RPA réside dans le fait qu'il est facultatif de cotiser à un REER, tandis qu'il est généralement obligatoire⁹ pour un travailleur dont l'employeur offre un RPA, d'y participer. En supposant qu'il reste au service du même employeur, on serait porté à croire que le travailleur y participera durant chacune des sept années. En effet, 22 % des adhérents aux RPA y ont participé chaque année. D'autre part, seulement le 14,5 % des cotisants aux REER ont versé des cotisations chaque année.

⁸ Se reporter à la note 5.

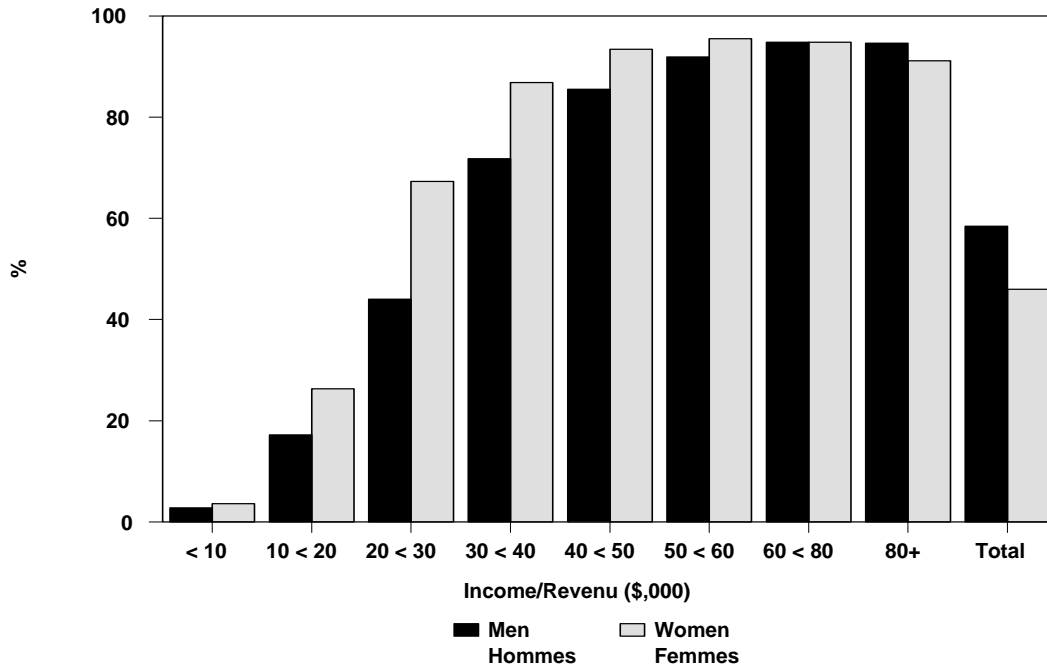
⁹ D'après les résultats de l'enquête sur les régimes de pension au Canada, au 1^{er} janvier 1997, 90 % des adhérents participaient à des régimes à adhésion obligatoire.

Chart 2 Percentage of taxfilers¹ who saved through RRSPs or RPPs, by sex and income², 1991 to 1997

Graphique 2 Proportion des déclarants¹ qui a épargné au moyen de REER ou de RPA, selon le sexe et le revenu², 1991 à 1997

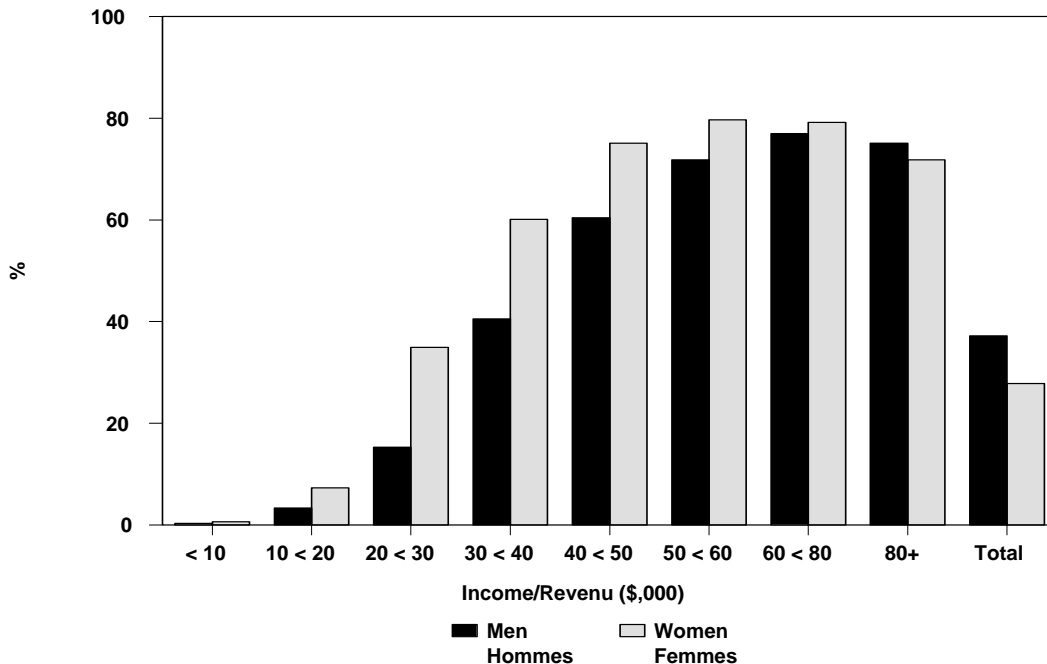
a) Regularly or consistently between 1991 and 1997

a) Régulièrement ou de façon suivie entre 1991 et 1997



b) Each year from 1991 to 1997

b) Chaque année entre 1991 à 1997



¹ Includes all taxfilers aged 25 to 64 who submitted a tax return each year. Age is as of December 31, 1997.

² Total income as reported on line 150 of the income tax return, stated in 1997 constant dollars and averaged over the seven years.

¹ Comprend tous les déclarants âgés de 25 à 64 ans qui ont soumis une déclaration de revenus chaque année. L'âge est en date du 31 décembre 1997.

² Représente la moyenne sur cinq ans du revenu total déclaré à la ligne 150 de la formule de déclaration de revenus, une fois le revenu de chaque année exprimé en dollars constants de 1997.

While the likelihood of contributing to an RRSP increases with income, regular or consistent participation in an RPP between 1991 and 1997 was highest (73%) for those with incomes between \$50,000 and \$79,999. The participation rate fell to just under half (48%) for people with incomes of \$80,000 or more. The latter income group, however, tended to use RRSPs very heavily; many of them (50%) made contributions each year. Persons in this income range (4% of all taxfilers) may prefer RRSPs as a method of saving for retirement, in order to exercise more direct control over the investment and use of their savings. As well, some are self-employed and do not have access to an RPP.

More than four-fifths (83%) of individuals with income of less than \$20,000 did not belong to an RPP between 1991 and 1997; a somewhat smaller proportion (70%) did not contribute to RRSPs.

- **Provincial/territorial differences**

The proportion of taxfilers saving through either RRSPs or RPPs at least once during the 1991 to 1997 period was highest in the western (74%) and central (71.5%) provinces and in the territories (68%). In the Atlantic provinces, only 59% saved.

Ontario, British Columbia, Manitoba and Saskatchewan had the highest proportion of regular or consistent savers (about 54%). In the Atlantic provinces, below-average income and high unemployment accounted for a participation rate of 42% for regular or consistent savers, well below the national rate of 52%.

The likelihood of belonging to an RPP at some point during this period was highest in the Northwest Territories (51% of taxfilers). Manitoba was second, with 50%. In Manitoba, legislation requires that membership in a pension plan, where one exists, be compulsory; it is the only pension regulatory legislation that contains such a provision. Prince Edward Island, the only province that has not yet implemented legislation to regulate RPPs, had the lowest RPP participation (34%). As for contributions to RRSPs, Alberta, British Columbia and Ontario ranked as the provinces with the highest proportion of taxfilers who saved at least once

Même si la probabilité de cotiser à un REER augmente avec le revenu, la proportion des déclarants qui ont cotisé à un RPA de façon régulière ou suivie entre 1991 et 1997 était la plus élevée (73 %) chez ceux dont le revenu se chiffrait entre 50 000\$ et 79 999\$. Il a glissé à un peu moins que la moitié (48 %) chez le groupe de revenus de 80 000\$ et plus. Toutefois, ce dernier groupe de déclarants a allégrement cotisé aux REER; plusieurs d'entre eux (50 %) l'ont fait chaque année. Il se peut que les personnes de ce groupe de revenus (4 % des déclarants) privilégient le REER comme méthode d'épargne-retraite, de manière à pouvoir exercer un contrôle plus direct sur leurs placements et à décider de l'utilisation de leurs économies. En outre, certains d'entre eux sont des travailleurs indépendants; ils ne peuvent donc pas participer à un RPA.

Plus de quatre cinquièmes (83 %) des personnes dont le revenu était inférieur à 20 000\$ n'appartenaient pas à un RPA entre 1991 et 1997; cette proportion est légèrement inférieure (70 %) en ce qui concerne les REER.

- **Différences au niveau des provinces et des territoires**

Le pourcentage de déclarants qui ont épargné au moyen d'un REER ou d'un RPA au cours d'au moins une des sept années a été le plus élevé dans les provinces de l'Ouest (74 %), dans les provinces centrales (71,5 %) et dans les territoires (68 %). Seulement 59 % des déclarants des provinces de l'Atlantique ont épargné.

L'Ontario, la Colombie-Britannique, le Manitoba et la Saskatchewan affichaient la plus forte proportion de personnes qui épargnent régulièrement ou de façon suivie (à peu près 54%). Dans les provinces de l'Atlantique, des revenus sous la moyenne ainsi qu'un chômage élevé expliquent un taux de participation de 42 % (au cours d'au moins quatre années), ce qui était nettement inférieur au reste du pays. Le taux de participation moyen pour l'ensemble du Canada était de 52 %.

La probabilité de participer à un RPA à un moment donné au cours de cette période était dominante dans les Territoires du Nord-Ouest (51 % des déclarants). Le Manitoba se classait au deuxième rang avec une proportion correspondante de 50 %. Or, au Manitoba, la participation à un régime de pension est obligatoire lorsqu'un tel régime est offert; c'est d'ailleurs la seule province à avoir adopté une loi qui renferme une telle disposition. L'Île-du-Prince-Édouard, qui fait cavalier seul parce qu'elle n'a pas encore mis en application une loi régissant les RPA, montre le plus faible taux d'adhésion (34 %). En ce qui concerne les cotisations aux REER, l'Alberta, la Colombie-Britannique et l'Ontario étaient les provinces où l'on retrouvait la plus forte proportion de

between 1991 and 1997 (about 65%).

déclarants qui avaient cotisé au moins une fois entre 1991 et 1997 (à peu près 65 %).

How much was saved in 1997?

This section focuses on the amounts saved by individuals aged 25 to 64 who filed an income tax return that year. These data can be found in Summary Table S3. Data for 1991, 1993 and 1995 are referred to in this section but are not included in this table.

In 1997, \$41.4 billion was saved through RPPs and RRSPs (normal contributions only - see **Appendix A** for a definition) by taxfilers aged 25 to 64. Savings through RPPs, as measured by the PA, are estimates only and should be viewed as such. For example, the PA may overstate RPP savings because it assumes the RPP provides such features as partial indexing, retirement at age 63 and a 60% survivor benefit. This is not true for all RPPs, particularly those in the private sector. In other cases, because the calculation of a PA for members of defined benefit plans requires the deduction of \$600, RPP savings would be understated, particularly for those with smaller PAs.

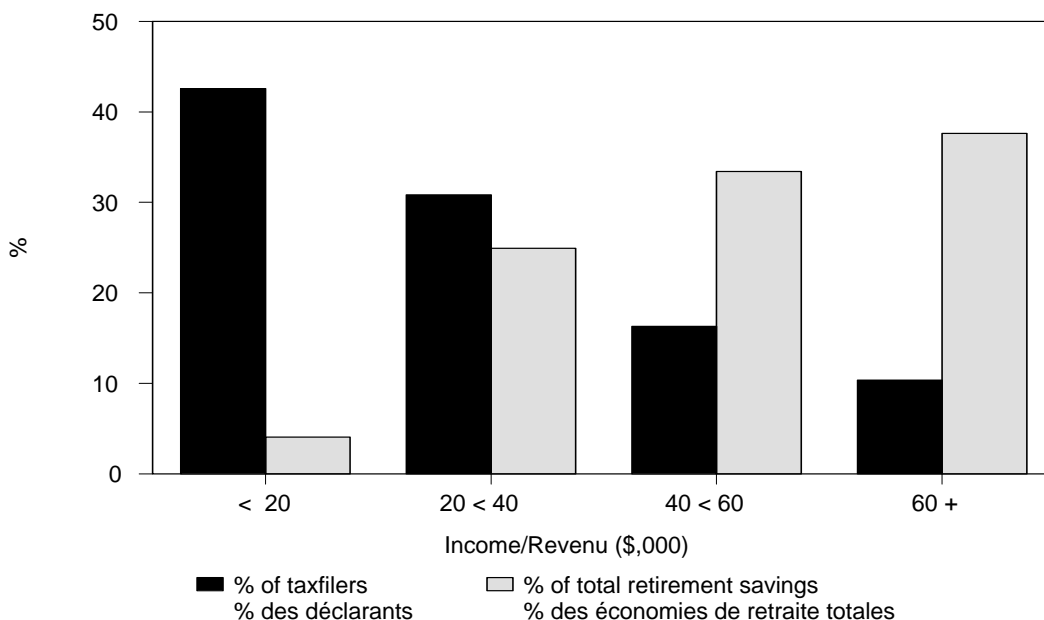
Combien a été épargné en 1997?

Cette section porte sur le montant qui a été épargné en 1997 par les individus âgés de 25 à 64 ans ayant soumis une déclaration de revenus pour cette année. Ces données se retrouvent dans le tableau sommaire S3. Les données de 1991, 1993 et 1995 auxquelles il est fait référence dans cette section, ne figurent pas dans ce tableau.

En 1997, les déclarants âgés de 25 à 64 ans ont épargné 41,4 milliards de dollars en recourant aux RPA et aux REER (cotisation normale - se reporter à l'**annexe A** pour cette définition). L'épargne accumulée dans les RPA, mesurée à l'aide du FE, n'est qu'une approximation et devrait être considérée comme telle. Il est possible que le FE représente une valeur surestimée de l'épargne accumulée au moyen d'un RPA. Par exemple, le calcul du FE suppose l'indexation partielle des rentes, l'âge de la retraite de 63 ans et des prestations au survivant à 60 % alors que cela n'est pas le cas de tous les RPA, surtout de ceux du secteur privé. Dans d'autres cas, au moment de calculer le FE des adhérents aux régimes à prestations déterminées, on soustrait 600\$, ce qui réduit l'importance des sommes économisées dans les RPA, surtout chez ceux dont le FE est plus faible.

Chart 3 Distribution of retirement savings¹ of taxfilers², by income³, 1997

Graphique 3 Répartition des économies de retraite¹ des déclarants², selon le revenu³, 1997



¹ RRSP contributions plus PA.

² Includes all taxfilers aged 25 to 64 who submitted a 1997 tax return. Age is as of December 31, 1997.

³ Total income as reported on line 150 of the income tax return.

¹ Cotisations aux REER plus le FE.

² Comprend tous les déclarants âgés de 25 à 64 ans qui ont soumis une déclaration de revenus de 1997. L'âge est en date du 31 décembre 1997.

³ Le revenu total déclaré à la ligne 150 de la formule de déclaration de revenus.

Because both the calculation of the PA and the RRSP contribution (deduction) limit are linked to earned income¹⁰ it is not surprising to find that savings increase with income. In fact, over 70% of the savings were accumulated by persons with incomes of \$40,000 or more, although they represented just slightly more than one-quarter of all taxfilers (Chart 3).

Puisque le FE et les droits de cotisation à un REER sont tous deux liés au revenu gagné¹⁰, il n'est pas surprenant de constater que les sommes économisées augmentent en fonction du revenu total. En effet, plus de 70 % des économies ont été accumulées par des personnes dont le revenu était de 40 000\$ et plus, alors que ces dernières ne constituaient qu'un peu plus d'un quart de l'ensemble des déclarants (graphique 3).

Table 1 Average savings through RRSPs and RPPs¹, by sex and income, 1997

Tableau 1 Économies moyennes au moyen des REER et RPA¹, selon le sexe et le revenu, 1997

Sex	Total income ²	% of taxfilers ³	Average savings	% in RRSPs	% in RPPs	Total savings as a % of total income
Sexe	Revenu total ²	% des déclarants ³	Économies moyennes \$	% dans les REER	% dans les RPA	Économies totales en % du revenu total
Men Hommes	< 10	15.8	1,422.4	63.9	36.1	25.2
	10 < 20	14.7	1,949.6	84.0	16.0	12.4
	20 < 30	15.7	2,595.5	72.8	27.2	10.2
	30 < 40	15.9	3,812.2	59.7	40.3	10.8
	40 < 60	21.5	6,341.6	49.4	50.6	12.9
	60 < 80	9.3	9,661.2	49.1	50.9	14.2
	80 +	7.0	12,966.0	62.9	37.1	8.5
TOTAL	100.0	6,283.8	55.7	44.3	11.3	
Women Femmes	< 10	31.7	1,099.0	72.4	27.6	18.0
	10 < 20	23.0	1,722.6	75.8	24.2	11.0
	20 < 30	17.5	2,754.5	57.3	42.7	10.9
	30 < 40	12.6	4,346.9	53.0	47.0	12.5
	40 < 60	11.0	6,984.9	47.1	52.9	14.5
	60 < 80	2.8	9,956.1	50.1	49.9	14.8
	80 +	1.6	12,224.7	68.2	31.8	9.3
TOTAL	100.0	4,509.1	54.2	45.8	12.6	
Total	< 10	23.8	1,191.9	69.5	30.5	19.9
	10 < 20	18.8	1,795.0	78.6	21.4	11.5
	20 < 30	16.6	2,692.6	63.1	36.9	10.6
	30 < 40	14.2	4,071.6	56.2	43.8	11.7
	40 < 60	16.3	6,567.0	48.5	51.5	13.5
	60 < 80	6.1	9,729.1	49.3	50.7	14.3
	80 +	4.3	12,835.3	63.8	36.2	8.6
TOTAL	100.0	5,492.6	55.1	44.9	11.8	

¹ Estimated by the PA.

² Total income as reported on line 150 of the income tax return.

³ Taxfilers aged 25 to 64 who submitted a 1997 tax return. Age is as of December 31, 1997.

¹ Estimé par le FE.

² Le revenu total déclaré à la ligne 150 de la formule de déclaration de revenus.

³ Déclarants âgés de 25 à 64 ans qui ont soumis une déclaration de revenus de 1997. L'âge est en date du 31 décembre 1997.

¹⁰ Only those with earned income can acquire RRSP room. Earned income consists largely of employment income but also includes such items as alimony and maintenance income, net rental income and C/QPP disability benefits. Earned income from one year is used to calculate the RRSP deduction limit (for income tax purposes) for the following year. Contribution "room" not used in one year can be used in subsequent years. Employment income is required for RPP participation. It is not possible for self-employed owners of an unincorporated business to participate, nor is it for those working for employers not offering an RPP.

¹⁰ Seules les personnes ayant un revenu gagné peuvent obtenir des droits de cotisation à un REER. Essentiellement le revenu d'emploi, le revenu gagné peut aussi comprendre les pensions alimentaires et les allocations d'entretien, le revenu de location net et les prestations d'invalidité des RPC/RRQ. Le revenu gagné au cours d'une année sert à calculer le plafond de déduction au titre de REER (aux fins fiscales) pour l'année suivante. Les droits de cotisation inutilisés au cours d'une année peuvent être reportés. En ce qui a trait aux RPA, seuls ceux qui ont un revenu d'emploi peuvent y participer. Les travailleurs indépendants propriétaires d'une entreprise non constituée en société ne peuvent pas le faire. En outre, bon nombre d'employeurs n'offrent pas de RPA à leurs employés.

The average amount saved, through these programs, by those who either belonged to an RPP or made RRSP contributions was \$5,493 in 1997 (Table 1), about 7% more than in 1995. This is twice as much as the growth in the average total income of this group over those two years (in 1997 constant dollars). The increase in savings is entirely attributable to higher savings through RRSPs (see **RRSPs vs RPPs: contributors and contributions, growth from 1991 to 1997**).

Overall, members of RPPs and contributors to RRSPs saved 11.8% of their total income in 1997 (Table 1). This proportion has increased steadily since 1991 when it stood at 9.7%. Taxfilers with incomes ranging from \$20,000 to \$29,999 saved the least (6.6%) in 1997 while those with incomes between \$60,000 and \$79,999 saved the most (14.3%). Individuals reporting incomes of \$80,000 or more saved a relatively smaller percentage of their total income (8.6%) through these programs, partly because of the limit on tax-assisted savings. While those with incomes of less than \$10,000 saved 19.9% of their income. This however, is misleading since only 3% of taxfilers with incomes of less than \$10,000 saved through RRSPs or RPPs; when their savings are expressed as a percentage of the earned income of taxfilers in this income group (as opposed to just those who saved) the percentage saved is only 3.3%, by far the least of all income categories.

In 1995, RRSPs became the primary savings vehicle for retirement representing 52% of the total saved through RPPs or RRSPs. In 1997, they accounted for even more of the total (55%). This proportion has increased every year since 1991 when these contributions represented 42% of savings through these programs (Chart 4). Again, this is the result of the sustained growth in RRSP contributions over this period. The total PA, on the other hand, has changed very little (see the following section, **RRSPs vs RPPs: contributors and contributions, growth from 1991 to 1997**).

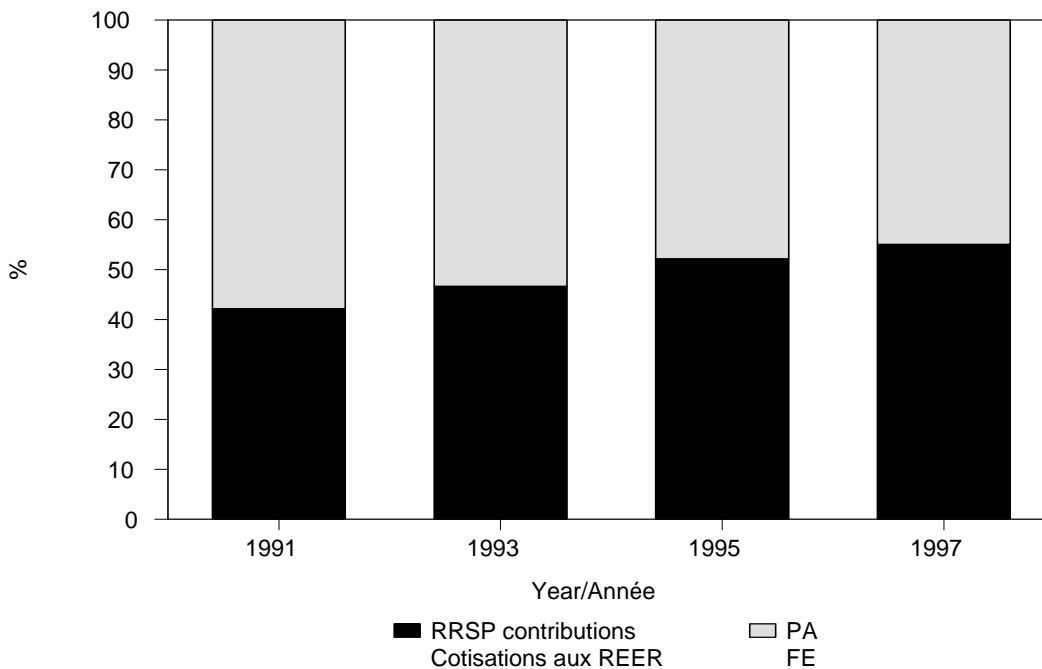
Dans le cadre de ces deux programmes, les économies moyennes des adhérents aux RPA et des cotisants aux REER se sont établies à 5 493\$ en 1997; il s'agit d'une hausse d'environ 7 % par rapport à 1995 (tableau 1). Cela représente le double de la croissance du revenu total moyen de ces personnes au cours de ces deux années (en dollars constants de 1997). La hausse de cette épargne est entièrement attribuable aux sommes plus importantes qui ont été versées dans les REER. (Voir ci-dessous: **REER versus RPA: cotisants et cotisations, la croissance de 1991 à 1997**).

Les adhérents aux RPA et les cotisants aux REER ont épargné 11,8 % de leur revenu total en 1997 (tableau 1). Cette proportion a augmenté de façon soutenue depuis 1991 (elle était alors de 9,7 %). Ce sont les déclarants dont les revenus se chiffraient entre 20 000\$ et 29 999\$ qui ont le moins épargné en 1997 (6,6 %). Ceux qui ont épargné le plus (14,3 %) avaient des revenus entre 60 000\$ et 79 999\$. Les personnes qui avaient un revenu de 80 000\$ et plus ont épargné une portion relativement plus petite de leur revenu (8,6 %), en partie à cause du plafond de déduction fiscale. Ceux qui avaient un revenu de moins de 10 000\$ ont épargné 19,9 % de leur revenu, mais cela est trompeur. En 1997, quelque 3 % des déclarants ayant un revenu inférieur à 10 000\$ ont épargné au moyen de RPA ou de REER. Lorsque l'épargne est exprimée par rapport au revenu gagné de l'ensemble des déclarants de ce groupe de revenu (plutôt que par rapport à ceux qui ont épargné), le taux d'épargne n'est que de 3,3 %, de loin le plus faible de tous les groupes de revenu.

En 1995, les REER sont devenus les principaux instruments d'épargne-retraite, avec 52 % du montant total cotisé à des RPA ou à des REER. En 1997, cette proportion a encore augmenté, passant à 55 %. Elle a augmenté chaque année depuis 1991 (ces cotisations représentaient alors 42 % du montant total épargné dans le cadre des deux régimes (Graphique 4). Cela est aussi attribuable à la croissance soutenue des cotisations aux REER durant cette période. Par contre, le FE total a très peu changé. (Voir la section suivante: **REER versus RPA: cotisants et cotisations, la croissance de 1991 à 1997**.)

Chart 4 Distribution of retirement savings¹ of taxfilers², by type of savings, 1991, 1993, 1995 and 1997

Graphique 4 Répartition de l'épargne-retraite¹ des déclarants², selon le moyen d'épargne, 1991, 1993, 1995 et 1997



¹ RRSP contributions plus PA stated in 1997 constant dollars.
² Taxfilers aged 25 to 64 with RRSP contributions or a PA in relevant year. Age is as of December 31 of relevant year.

¹ Cotisations aux REER plus le FE exprimés en dollars constants de 1997.
² Déclarants âgés de 25 à 64 ans qui avaient des cotisations à un REER ou un FE pour l'année en question. L'âge est en date du 31 décembre de l'année en question.

For individuals with incomes between \$40,000 and \$79,999 who saved through RPPs or RRSPs, savings for retirement through RPPs exceeded those through RRSPs (Table 1). It would appear that RPP benefits will form the more important source of retirement income for this group. Taxfilers in all other income groups are more likely to rely on income from RRSPs. For those with incomes of \$80,000 and more, these savings outstripped those through RPPs, in part because a high proportion of this group does not belong to RPPs.

Chez ceux dont le revenu se situait entre 40 000\$ et 79 999\$, les sommes économisées dans les RPA ont dépassé les cotisations aux REER (tableau 1). Il semblerait que pour ces derniers, les prestations de RPA constitueront la source de revenu la plus importante lors de la retraite. Pour les déclarants se trouvant dans les autres tranches de revenu, il est plus probable qu'ils comptent sur les revenus de REER. Pour ceux dont le revenu était de 80 000\$ et plus, le fait que leurs économies dans les REER soient beaucoup plus élevées que celles dans les RPA est en partie attribuable à la proportion élevée d'entre eux n'adhérant pas aux RPA.

Overall, men saved on average 39% more than women (\$6,239 versus \$4,509). However, for each income group between \$20,000 and \$79,999, the average savings of women topped those of men. Average savings of all women were much lower than men's because of the large number of women with incomes under \$20,000 who saved relatively little. In contrast, many more men than women had incomes of \$80,000 or more.

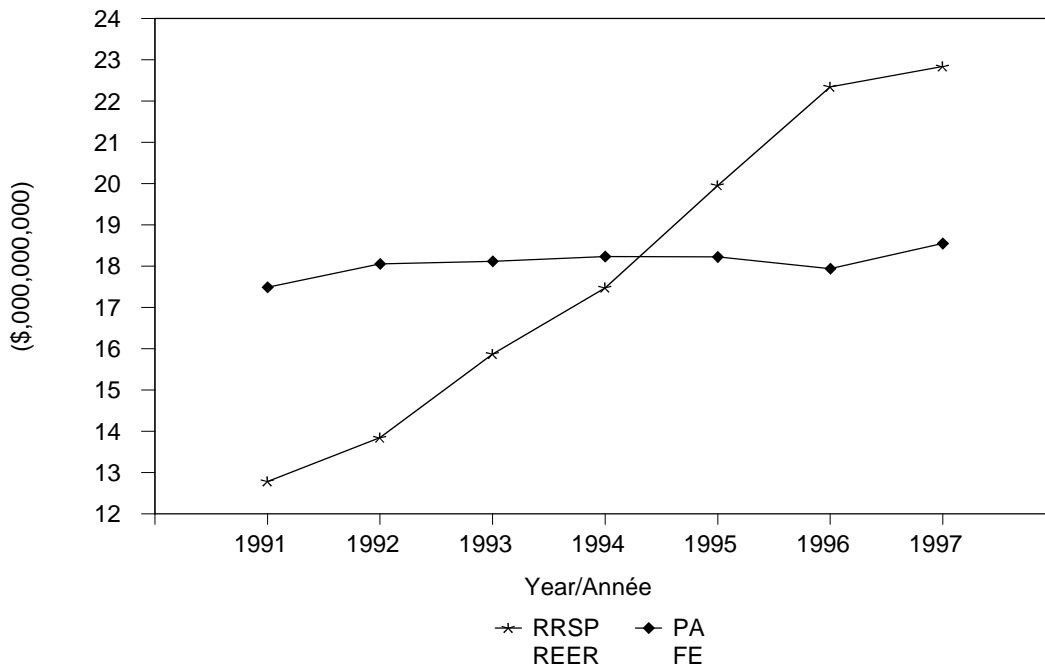
En moyenne, les hommes ont épargné 39 % de plus que les femmes (6 239\$ contre 4 509\$). Toutefois, dans chaque groupe de revenus compris entre 20 000\$ et 79 999\$, les économies moyennes des femmes ont surpassé celles des hommes. Au niveau global, les économies moyennes des femmes étaient nettement plus faibles que celles des hommes à cause du nombre élevé d'épargnantes ayant un revenu inférieur à 20 000\$ et donc incapables d'épargner de fortes sommes. En outre, un nombre beaucoup plus élevé d'hommes que de femmes avaient des revenus de 80 000\$ et plus.

RRSPs versus RPPs: contributions and contributors, growth from 1991 to 1997

This section examines data found in Summary Tables S10 and S11.

Between 1991 and 1997, the RRSP normal contributions (measured in 1997 constant dollars) climbed steadily, increasing by 79% over this period (from \$12.8 billion to \$22.8 billion)(Chart 5). However, growth from 1996 to 1997 was exceptionally moderate (2%). The amount saved through RPPs (again, estimated by use of the PA) changed little over the same period, increasing from \$17.4 billion in 1991 to \$18.5 billion in 1997 (7%).

Chart 5 Amount¹ of RRSP normal contributions and of PA², in constant dollars, 1991-1997



¹ RRSP normal contributions and PA of taxfilers aged 25 to 64 who submitted a tax return in relevant year. Age is as of December 31 of relevant year. Amounts are stated in 1997 constant dollars.

² Because of the cut-off date for the preparation of this file, the number of taxfilers with a PA and the size of PA are likely underestimated for 1997.

The growth in the number of RRSP contributors between 1991 and 1997 outstripped that of RPP members (i.e., those with a PA) (Chart 6). While the number of RRSP contributors increased steadily over this period (from 4.3 million in 1991 to 5.6 million in 1997), this growth also slowed in 1997. The number with a PA remained relatively unchanged, dropping slightly

REER versus RPA: cotisants et cotisations, la croissance de 1991 à 1997

Cette section étudie les données se trouvant dans les tableaux sommaires S10 et S11.

Entre 1991 et 1997, les cotisations normales aux REER (mesurées en dollars constants de 1997) ont grimpé de façon régulière, augmentant de 79 % au cours de la période (de 12,8 milliards de dollars à 22,8 milliards de dollars) (Graphique 5). Toutefois, entre 1996 et 1997, la croissance a été exceptionnellement modérée (2 %). Le montant qui a été cotisé aux RPA (toujours estimé au moyen du FE) a peu changé durant cette même période, passant de 17,4 milliards de dollars en 1991 à 18,5 milliards en 1997 (7 %).

Graphique 5 Montant¹ des cotisations normales aux REER et du FE², en dollars constants, 1991-1997

¹ Cotisations normales aux REER et FE des déclarants âgés de 25 à 64 ans qui ont soumis une déclaration de revenus pour l'année en question. L'âge est en date du 31 décembre de l'année en question. Les montants sont exprimés en dollars constants de 1997.

² Le nombre de déclarants avec un FE de même que la valeur du FE sont probablement sous-estimés pour l'année 1997 à cause de la date limite pour la préparation du fichier.

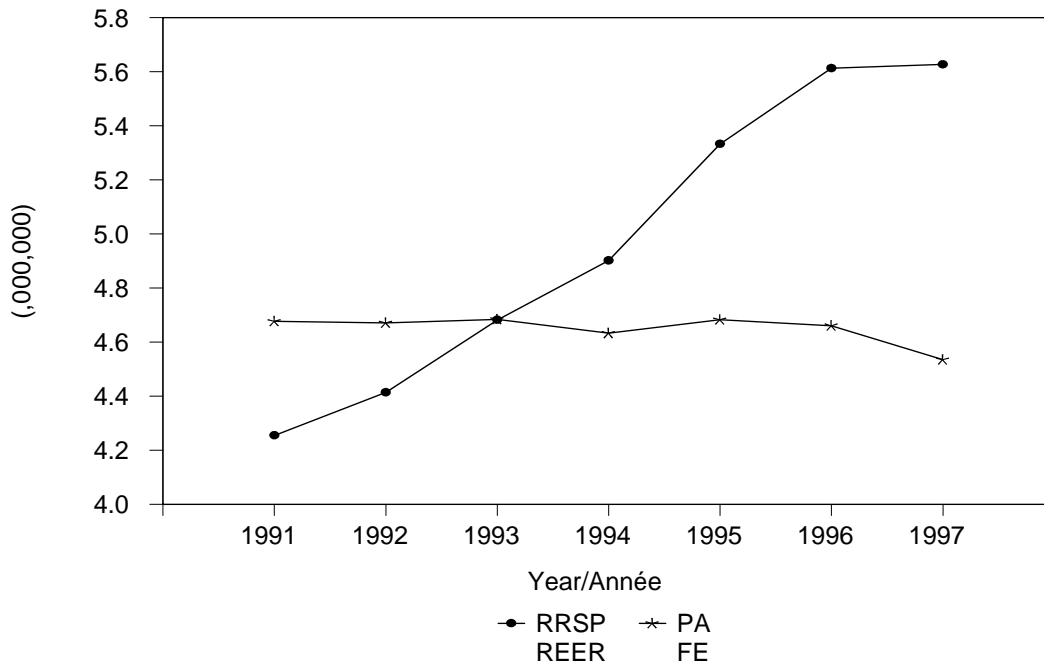
La croissance du nombre de cotisants aux REER entre 1991 et 1997 dépassait largement celle du nombre d'adhérents aux RPA (c'est-à-dire ceux avec un FE) (graphique 6). Bien que le nombre de cotisants aux REER ait augmenté régulièrement au cours de cette période (passant de 4,3 millions en 1991 à 5,6 millions en 1997), cette croissance a aussi ralenti en 1997. Le nombre de cotisants ayant un FE est resté relativement inchangé, de

from 4.7 million in 1991 to 4.5 million in 1997. The largest declines occurred in 1994 and 1997¹¹. The lack of growth in the number with PAs during the seven years is attributable to the decline in the RPP membership of men¹² since 1991, as well as the popularity of other retirement savings programs such as group RRSPs.¹³

4,7 million en 1991 à 4,5 million en 1997. Les plus grands déclin étaient en 1994 et 1997¹¹. Le manque de croissance du nombre de personnes avec un FE est attribuable à la baisse d'adhésion aux RPA chez les hommes¹² depuis 1991, de même qu'à la popularité des autres programmes d'épargne-retraite tel que les REER collectifs.¹³

Chart 6 Number of taxfilers¹ with RRSP normal contributions and of those with a PA², 1991-1997

Graphique 6 Nombre de déclarants¹ avec des cotisations normales aux REER et de ceux avec un FE², 1991-1997



¹ Taxfilers aged 25 to 64 who submitted a tax return in relevant year. Age is as of December 31 of relevant year.
² Because of the cut-off date for the preparation of this file, the number of taxfilers with a PA and the size of PA are likely underestimated for 1997.

¹ Déclarants âgés de 25 à 64 ans qui ont soumis une déclaration de revenus pour l'année en question. L'âge est en date du 31 décembre de l'année en question.
² Le nombre de déclarants avec un FE de même que la valeur du FE sont probablement sous-estimés pour l'année 1997 à cause de la date limite pour la préparation du fichier.

Despite the decrease in the number of taxfilers with a PA, there was a 3% increase in the amount of the PA between 1996 and 1997. This was due to a revision to the method of calculating the 1997 PA for members of defined benefit plans. The result has been an addition of \$400 to the PA for each of these defined benefit plan members (87% of all RPP members¹⁴).

Malgré la baisse du nombre de déclarants ayant un FE, ce dernier a connu une hausse de 3 % entre 1996 et 1997. Ceci est dû à une révision de la méthode de calcul du FE de 1997 dans le cas des adhérents aux régimes à prestations déterminées. Il en est résulté un ajout de 400\$ au FE de chacun de ces adhérents aux régimes à prestations déterminées (87 % de l'ensemble des adhérents aux RPA¹⁴).

¹¹ Because of the cut-off date for the preparation of this file, the number of taxfilers with a PA and the size of PA are likely underestimated for 1997.
¹² For more detailed information on RPPs and their members, please refer to *Pension Plans in Canada*, Statistics Canada, Cat. No. 74-401-XPB.
¹³ No data are available on the number of group RRSPs or their members. For group RRSP trends, refer to "Pension Fact or Fiction?", H. Frenken, *Perspectives on Labour & Income*, Statistics Canada, Cat. No. 75-001-XPE, Summer 1996.
¹⁴ Refer to footnote 12.

¹¹ Le nombre de déclarants avec un FE de même que la valeur du FE sont probablement sous-estimés pour l'année 1997 à cause de la date limite pour la préparation du fichier.
¹² Pour plus de renseignements sur les RPA et leurs adhérents, veuillez consulter *Régimes de pension au Canada*, Statistique Canada, n° 74-401-XPB au cat.
¹³ On ne dispose pas de données sur le nombre de REER collectifs ou sur leurs participants. Pour plus de renseignements sur les tendances des REER collectifs, veuillez consulter "Régimes de retraite: le vrai et le faux", H. Frenken, *L'Emploi et le revenu en perspective*, Statistique Canada, n° 75-001-XPB au cat., été 1996.
¹⁴ Se reporter à la note 12.

RRSP contributions increased significantly more than RPP savings, in part because of the nature of these programs. While almost all workers in Canada can, if able, contribute to an RRSP, access to a pension plan is more restricted, being based on an individual's employment situation. In addition, RRSP contributions are not only voluntary but can vary from year to year, especially since 1991 when individuals were permitted to carry over any unused room. Contributions to RPPs are less likely to vary over time. Between 1991 and 1997, the average savings through RPPs increased 10% (from \$3,730 to \$4,089) while RRSP contributions grew 35% (from \$3,003 to \$4,058).

The picture in 1997: RPP members

This section describes RPP members (i.e. those with a PA) in 1997 only. The data can be found in Summary Tables S3 and S6.

In 1997, 4.5 million Canadians or 31% of all taxfilers aged 25 to 64 years belonged to an RPP; in total, they saved \$18.5 billion.¹⁵ Men accounted for 55% of RPP members but for a larger proportion of total PA savings (63%). Since the calculation of the PA is often linked to income, this difference is attributable to the larger proportion of men in higher income groups. A closer look at taxfilers by size of PA reveals that men represented almost three-quarters (72%) of those with a PA of \$6,000 or more in 1997.

As previously mentioned, the likelihood of belonging to an RPP increases with income, to a certain point. The highest proportion of RPP members is in the \$50,000 to \$79,999 income range; 69% had a PA. The proportion dropped to 48% for those with incomes of \$80,000 or more. This is in part because many of these high-income earners were self-employed and therefore not eligible to belong to an RPP.¹⁶

The picture in 1997: RRSP contributors

This section describes RRSP contributors in 1997 only. The data can be found in Summary Tables S3 and S7.

¹⁵ Because of the cut-off date for the preparation of this file, the number of taxfilers with a PA and the size of PA are likely underestimated for 1997.

¹⁶ Refer to *Income Statistics, 1996 Tax Year*, Revenue Canada.

La nature de ces programmes explique en partie la progression plus forte des cotisations aux REER que des économies dans les RPA. Bien que presque tous les travailleurs du Canada aient la possibilité de cotiser à un REER, l'accès à un régime de pension est limité et dépend des conditions d'emploi de la personne. En outre, les cotisations à un REER sont volontaires mais peuvent varier de façon considérable d'une année à l'autre, plus particulièrement depuis 1991 alors qu'il a été permis de reporter les droits de cotisation non utilisés. Les cotisations à un RPA varient très peu au fil des années. Entre 1991 et 1997, les économies moyennes dans les RPA se sont accrues de 10 % (de 3 730\$ à 4 089\$) tandis que les cotisations à un REER ont augmenté de 35 % (de 3 003\$ à 4 058\$).

Le portrait en 1997: les adhérents aux RPA

Cette section décrit les personnes qui ont adhéré à un RPA (c'est-à-dire les personnes avec un FE) durant l'année 1997 seulement. Les données se retrouvent dans les tableaux sommaires S3 et S6.

En 1997, 4,5 millions de Canadiens, soit 31 % de tous les déclarants âgés de 25 à 64 ans, ont participé à un RPA; ils ont épargné un total de 18,5 milliards de dollars.¹⁵ Les hommes constituaient 55 % de tous les adhérents aux RPA mais leurs économies dans les RPA représentaient une proportion encore plus grande du total (63 %). Étant donné que le calcul du FE est souvent relié au revenu, l'écart est attribuable à la plus forte présence d'hommes dans les groupes de revenus plus élevés. Lorsqu'on étudie les déclarants selon la taille du FE, les hommes représentaient près des trois quarts (72 %) des personnes avec un FE de 6 000\$ et plus en 1997.

Tel que mentionné précédemment, la probabilité d'adhérer à un RPA augmente avec le revenu, jusqu'à un certain point. Le plus gros pourcentage d'adhérents aux RPA se retrouve dans la tranche de revenus de 50 000\$ à 79 999\$; 69 % d'entre eux avaient un FE. La proportion descendait à 48 % chez le groupe de revenus de 80 000\$ et plus, en raison du nombre élevé d'entre eux qui sont des travailleurs autonomes et donc non admissibles à un RPA.¹⁶

Le portrait en 1997: les cotisants aux REER

Cette section décrit les personnes qui ont cotisé à un REER au cours de l'année 1997 seulement. Les données se retrouvent dans les tableaux sommaires S3 et S7.

¹⁵ Le nombre de déclarants avec un FE de même que la valeur du FE sont probablement sous-estimés pour 1997 à cause de la date limite pour la préparation du fichier.

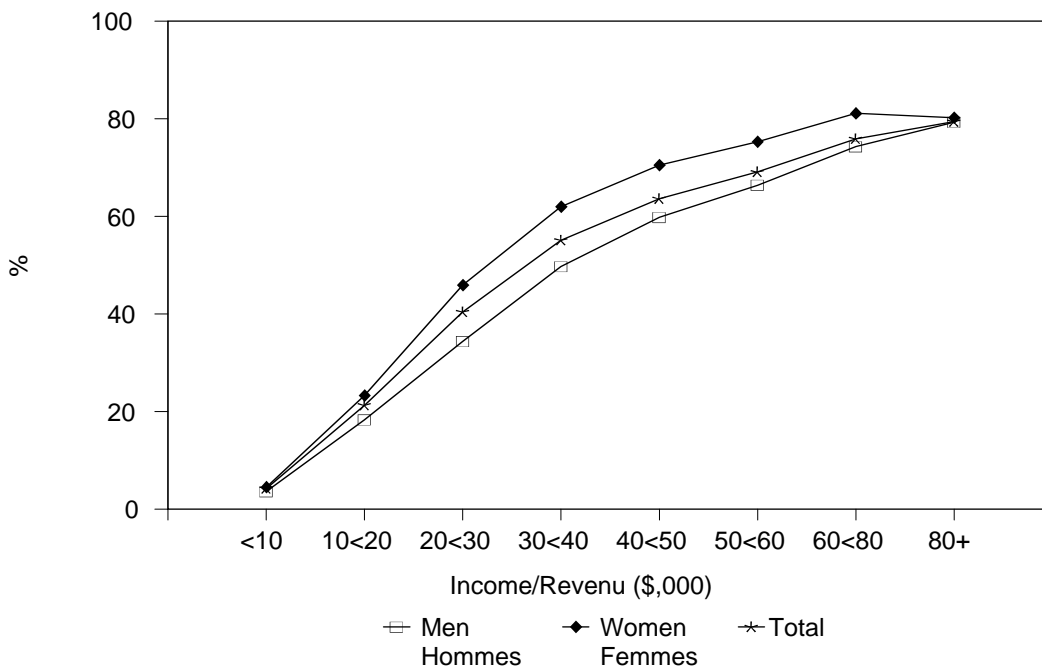
¹⁶ Consultez *Statistiques sur le revenu, Année d'imposition 1996*, Revenue Canada.

In 1997, 5.6 million individuals or 38% of all taxfilers aged 25 to 64 made RRSP normal contributions totalling \$22.8 billion. Unlike RPP participation, any individual with RRSP room is eligible to make RRSP contributions.

As was true for PAs, men made a disproportionate amount of the RRSP normal contributions in 1997 (64% of the contributions although they accounted for 56% of the contributors). Because contributions are a function of income, the significant number of women reporting lower income and the larger number of men with higher income account for this difference.

The proportion of taxfilers who contributed to an RRSP in 1997 increased steadily with income, from a low of 12% for individuals with incomes below \$20,000 to as much as 79% for those with incomes of \$80,000 or more (Chart 7). This differs from RPP membership; the RPP participation rate dropped off for the highest income earners. Many individuals with high income are self-employed and therefore not eligible for RPP membership - RRSPs are therefore their primary vehicle for tax-sheltered retirement savings.

Chart 7 Percentage of taxfilers¹ with RRSP normal contributions, by sex and income, 1997



¹ Includes all taxfilers aged 25 to 64 who submitted a 1997 tax return. Age is as of December 31, 1997.

En 1997, 5,6 millions d'individus, soit 38 % de tous les déclarants âgés de 25 à 64 ans, ont versé dans les REER 22,8 milliards de dollars sous forme de cotisations normales. Contrairement à l'adhésion à un RPA, tout individu avec des droits de cotisation à un REER peut contribuer à un REER.

De même que pour le FE, les hommes avaient versé dans les REER un montant disproportionné par rapport à leur nombre; ils représentaient 56 % des cotisants mais avaient versé 64 % du total de cotisations normales en 1997. Étant donné que les cotisations varient en fonction du revenu, le nombre considérable de femmes ayant de faibles revenus jumelé au nombre relativement plus élevé d'hommes ayant des revenus élevés expliquent ces proportions disjointes.

La proportion de déclarants ayant cotisé à un REER augmente de façon régulière avec le revenu. Elle est de 12 % chez ceux dont le revenu est inférieur à 20 000\$ et elle atteint 79 % chez ceux dont le revenu est égal ou supérieur à 80 000\$ (Graphique 7). Cela est un peu différent de l'adhésion aux RPA, qui recule chez les individus à revenus élevés. Plusieurs de ces derniers sont des travailleurs autonomes et ne peuvent donc pas participer à un RPA - les REER sont donc le moyen principal pour eux d'accumuler des économies de retraite sous abri fiscal.

Graphique 7 Proportion des déclarants¹ avec des cotisations normales à un REER, selon le sexe et le revenu, 1997

¹ Comprend tous les déclarants âgés de 25 à 64 ans qui ont soumis une déclaration de revenus de 1997. L'âge est en date du 31 décembre 1997.

A greater proportion of women contributed to RRSPs in all income groups (Chart 7). However, because of the large proportion of lower-income women, the overall participation rate was greater for men (43%) than women (34%).

Since an individual's maximum RRSP contribution is defined as a percentage of total income (excluding unused room), it is no surprise that normal contributions tend to increase with income. While only about 582,000 individuals (4% of taxfilers) contributed \$10,000 or more to their RRSP in 1997, two-thirds of these reported total income equal to at least \$60,000.

Individuals with a PA or RRSP contributions in 1997

This section uses data from Summary Table S3.

As previously mentioned, people who save for retirement are defined as those who participate in an RPP (i.e. those with a PA) or contribute to an RRSP. In 1997, 7.5 million individuals, or half of all taxfilers aged 25 to 64, saved through at least one of these plans.

Most of those who did not save for retirement had low incomes. In 1997, 6.3 million taxfilers (43% of the total) reported incomes of less than \$20,000; only 16% of them participated in one of these plans. The likelihood of saving for retirement increased with income; it climbed to 66% for those with incomes between \$20,000 and \$39,999 and to 90% for individuals earning \$40,000 or more. The likelihood of having saved was also greater for men (57%) than for women (46%).

Individuals with a PA and RRSP contributions in 1997

This section uses data from summary table S3 representing taxfilers aged 25 to 64.

Even though membership in an RPP provides some assurance of an income at retirement, many RPP members choose to supplement these savings by also contributing to RRSPs. In fact, individuals with incomes between \$40,000 and \$79,999 were more likely to have made an RRSP normal contribution if they belonged to an RPP (i.e. had a PA). While 58% of taxfilers with a PA contributed to an RRSP in 1997, only 29% of

Dans toutes les catégories de revenus, la proportion des cotisants aux REER était plus élevée chez les femmes que chez les hommes (Graphique 7). Toutefois, à cause de la plus forte proportion de femmes à faible revenu, le taux global de participation était plus élevé chez les hommes (43 %) que chez les femmes (34 %).

Étant donné que le plafond de cotisation à un REER est défini comme un pourcentage du revenu total (à l'exclusion des droits de cotisation non utilisés), il n'est pas surprenant que le montant cotisé croisse avec le revenu. Bien que seulement 582 000 personnes (4 % des déclarants) aient versé une cotisation de 10 000\$ et plus à leurs REER en 1997, les deux tiers d'entre eux avaient un revenu total d'au moins 60 000\$.

Les individus avec un FE ou des cotisations à un REER en 1997

Cette section se fonde sur les données du tableau sommaire S3.

Tel que mentionné précédemment, les personnes qui épargnent en vue de la retraite sont définies comme étant celles qui participent à un RPA (c'est-à-dire qui ont un FE) ou qui cotisent à un REER. En 1997, 7,5 millions individus, la moitié des déclarants âgés de 25 à 64 ans, ont épargné au moyen de l'un de ces programmes.

La plupart des personnes qui n'ont pas épargné du tout avaient un faible revenu. En 1997, 6,3 millions de déclarants (43 % de l'ensemble) ont déclaré des revenus inférieurs à 20 000\$; seulement 16 % d'entre eux avaient participé à l'un de ces régimes. La probabilité d'épargner augmente avec le revenu; elle grimpe à 66 % chez le groupe de revenus se chiffrant entre 20 000\$ et 39 999\$, et à 90 % chez les 40 000\$ et plus. La probabilité d'avoir épargné était aussi plus élevée chez les hommes (57 %) que chez les femmes (46 %).

Les individus avec un FE et des cotisations à un REER en 1997

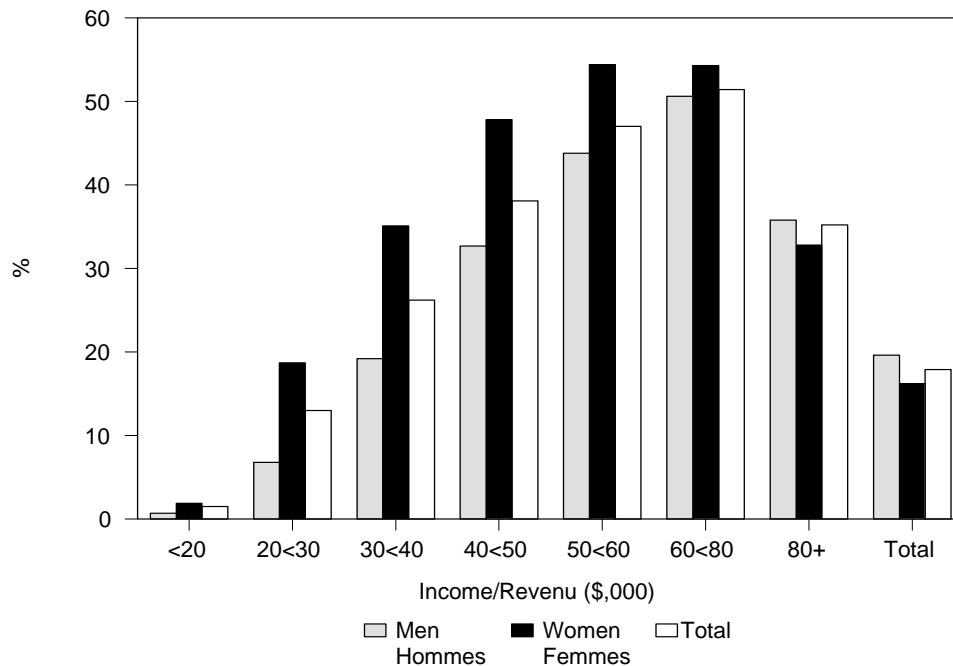
Cette section se fonde sur les données du tableau sommaire S3 qui représente les déclarants âgés de 25 à 64 ans.

Même si l'adhésion à un RPA procure une certaine garantie de revenu lors de la retraite, plusieurs adhérents aux RPA choisissent de compléter leur épargne en cotisant aussi à un REER. Les individus qui avaient un revenu entre 40 000\$ et 79 999\$ étaient plus portés à verser des cotisations (cotisation normale) à un REER s'ils adhéraient à un RPA, c'est-à-dire s'ils avaient un FE. Alors que 58 % des adhérents aux RPA ont cotisé à un REER en 1997, seulement 29 % des non adhérents ont

those without a PA did. Although the PA reduces RRSP room, very few individuals have PAs large enough to reduce room to zero.

In 1997, almost 2.6 million people (18% of all taxfilers) saved through **both** an RPP and RRSPs. Sixty-four percent of them reported income of at least \$40,000. In all income groups up to \$80,000, women were more likely to save through both programs, although overall, the proportion was greater for men than for women (20% versus 16%) (Chart 8).

Chart 8 Percentage of taxfilers¹ with both a PA and RRSP normal contributions, by sex and income, 1997



¹ Includes all taxfilers aged 25 to 64 who submitted a 1997 tax return. Age is as of December 31, 1997.

agi ainsi. Bien que le FE réduise les droits de cotisation à un REER, très peu d'individus ont un FE qui réduit à zéro leurs droits de cotisation.

En 1997, près de 2,6 millions de personnes (18 % de tous les déclarants) ont épargné au moyen d'un REER **et** d'un RPA. Soixante-quatre pour cent de ces derniers ont déclaré un revenu d'au moins 40 000\$. Dans chaque groupe de revenu jusqu'à 80 000\$, les femmes étaient plus portées que les hommes à épargner au moyen des deux programmes, bien qu'au niveau global, les hommes l'étaient davantage que les femmes (20 % contre 16 %) (graphique 8).

Graphique 8 Proportion des déclarants¹ avec un FE ainsi que des cotisations normales à un REER, selon le sexe et le revenu, 1997

¹ Comprend tous les déclarants âgés de 25 à 64 ans qui ont soumis une déclaration de revenus de 1997. L'âge est en date du 31 décembre 1997

RRSP room

Data used in this section can be found in Summary Tables S5 and S10.

In 1991, changes to the Income Tax Act allowed individuals to carry over unused RRSP room to following years. The PA/RRSP file makes it possible to track the extent to which Canadians are using their available room. In 1997, total room available for taxfilers aged 25 to 64 was \$185 billion; only 12.3% (\$22.8 billion) was used.

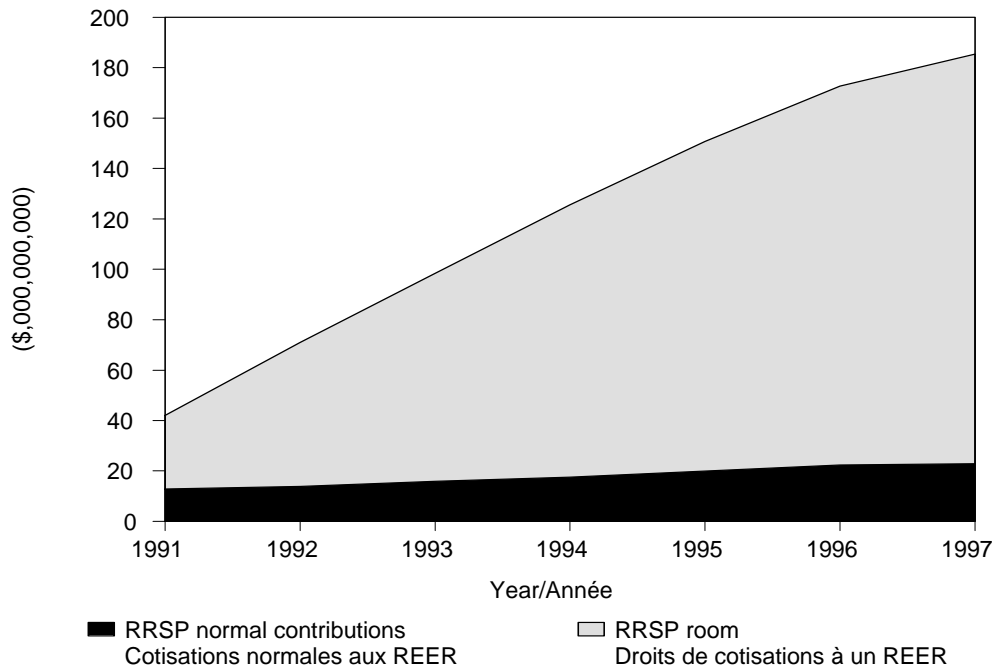
Les droits de cotisation à un REER

Les données utilisées dans cette section se retrouvent dans les tableaux sommaires S5 et S10.

En 1991, les changements apportés à la Loi de l'impôt sur le revenu ont permis le report des droits de cotisation non utilisés à des années futures. Le fichier FE/REER permet d'évaluer l'utilisation que font les Canadiens de leurs droits de cotisation à un REER. En 1997, le montant total de droits de cotisation dont pouvaient se prévaloir les déclarants âgés de 25 à 64 ans s'élevait à 185 milliards de dollars; seulement 12,3 % (22,8 milliards de dollars) a été utilisé.

Chart 9 Amount of RRSP room and of RRSP normal contributions¹, in constant dollars, 1991-1997

Graphique 9 Montant des droits de cotisation et des cotisations normales aux REER¹, en dollars constants, 1991-1997



¹ Includes all taxfilers aged 25 to 64 with RRSP room in relevant year. Age is as of December 31 of relevant year. Amounts are stated in 1997 constant dollars.

¹ Comprend tous les déclarants âgés de 25 à 64 ans ayant des droits de cotisation en regard de l'année en question. L'âge est en date du 31 décembre de l'année en question. Les montants sont exprimés en dollars constants de 1997.

Because many taxfilers use only a fraction, if any, of their available room, total room is growing at a much faster rate than total contributions (Chart 9). In 1997, RRSP room was almost four and a half times larger than it was only seven years earlier. Since 1991, available room has increased much faster for low-income groups than for high-income groups; this is because individuals with low income contribute less and therefore continually carry over a large proportion of their room.

Étant donné que plusieurs déclarants se prévalent d'une fraction seulement de leurs droits, le total des droits croît à un rythme beaucoup plus rapide que les montants cotisés (graphique 9). En 1997, les droits de cotisation à un REER étaient plus de quatre fois et demi supérieurs à ce qu'ils étaient seulement sept ans plus tôt. Depuis 1991, les droits de cotisation ont progressé beaucoup plus vite chez les groupes à revenu faible que chez ceux à revenu élevé; cela s'explique par le fait que les individus à faible revenu reportent continuellement une forte proportion de leurs droits.

An individual's 'new room' is defined as the allowable RRSP contribution based on previous year's earnings. Room that is not used can be carried over and increases an individual's total room. As RRSP contributions continue to increase from year to year, a declining amount of 'new room' is carried over. As a result, the growth rate of total room has declined every year since 1991. Between 1991 and 1992, total room available to taxfilers increased by 69%; between 1996 and 1997, total room increased by only 7%.

Les 'nouveaux droits de cotisation' d'une personne sont définis comme sa contribution autorisée au REER d'après le revenu gagné l'année précédente. On peut reporter à l'année suivante le montant non utilisé, pour augmenter le montant total des droits de cotisation. À mesure que les cotisations aux REER augmentent d'une année à l'autre, le montant des 'nouveaux droits de cotisation' reportés diminue. Pour cette raison, le taux de croissance du montant total des droits de cotisation a diminué chaque année depuis 1991. Entre 1991 et 1992, le montant total des droits de cotisation disponibles aux déclarants a augmenté de 69 %, contre seulement 7 % entre 1996 et 1997.

In 1997, 58% of all taxfilers aged 25 to 64

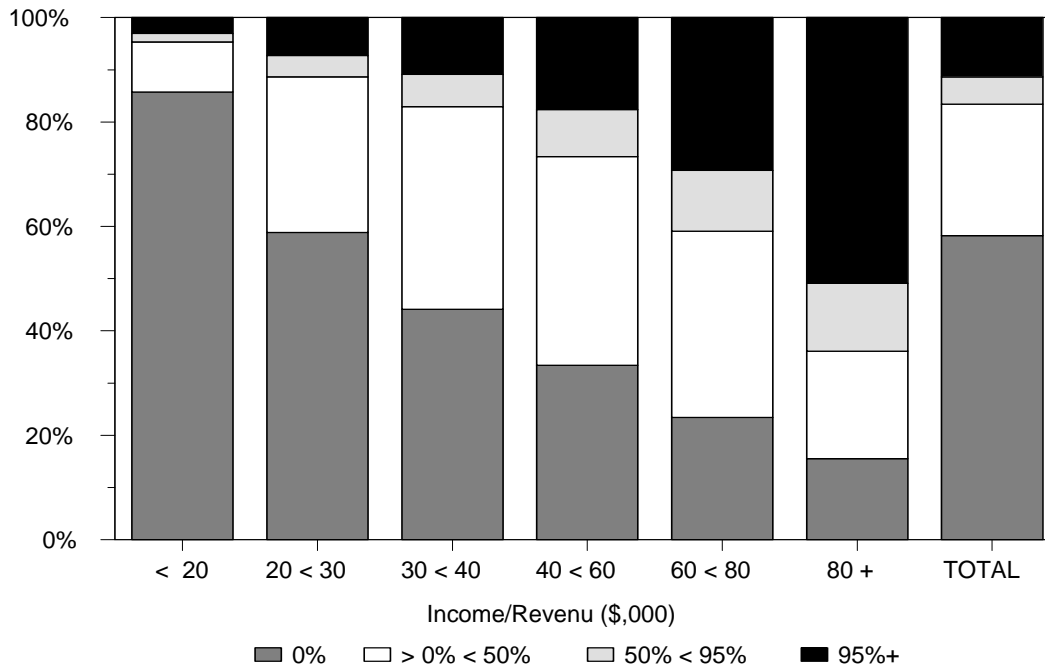
En 1997, 58 % des déclarants âgés de 25 à 64 ans

didn't use any of the RRSP room available to them. More than half (57%) of them reported incomes of less than \$20,000. Only 11% of taxfilers used almost all of their room (95% and more). While the proportion of taxfilers using most of their room increased with income, even at the highest income levels (\$80,000 or more), just over half (51%) took close to full advantage of their RRSP room. (Chart 10).

ne se sont prévalus d'aucun de leurs droits de cotisation à un REER. Plus de la moitié (57 %) d'entre eux ont déclaré un revenu inférieur à 20 000\$. À l'autre extrême, 11 % des déclarants se sont prévalus de la presque totalité de leurs droits (95 % et plus). Bien que la proportion d'individus se prévalant de la majorité de leurs droits augmentait en fonction du revenu, il n'en demeure pas moins qu'un peu plus de la moitié seulement (51 %) des individus dans le groupe de revenus les plus élevés (80 000\$ et plus) avaient agi ainsi. (graphique10).

Chart 10 Distribution of taxfilers¹ by percentage of RRSP room used, by income, 1997

Graphique 10 Répartition des déclarants¹ selon le pourcentage des droits de cotisation utilisé, selon le revenu, 1997



¹ Includes all taxfilers aged 25 to 64 who submitted a 1997 tax return and had RRSP room. Age is as of December 31, 1997.

¹ Comprend tous les déclarants âgés de 25 à 64 ans qui ont soumis une déclaration de revenus de 1997 et qui avaient des droits de cotisation. L'âge est en date du 31 décembre 1997.

In 1997, 21.5% of taxfilers used up all (95% and more) of their 'new room'. Since an individual can carry over unused room, many were able to contribute an amount greater than the room allowed for the year. In 1997, 13% of Canadians did so. Not surprisingly, individuals with higher incomes represented most of these taxfilers; 24% of people with income greater than \$50,000 contributed an amount greater than their 'new room'.

En 1997, 21,5 % des déclarants avaient utilisé tous leurs 'nouveaux droits de cotisation' (95 % et plus). Étant donné qu'une personne peut reporter ses droits inutilisés, beaucoup de gens ont pu cotiser un montant supérieur à celui qui était normalement autorisé pour l'année. En 1997, c'était le cas pour 13 % des Canadiens. Il n'est pas étonnant que la plupart de ces déclarants aient été parmi ceux dont les revenus étaient élevés: 24 % des déclarants dont le revenu était supérieur à 50 000\$ ont cotisé un montant supérieur à celui de leurs 'nouveaux droits de cotisation'.

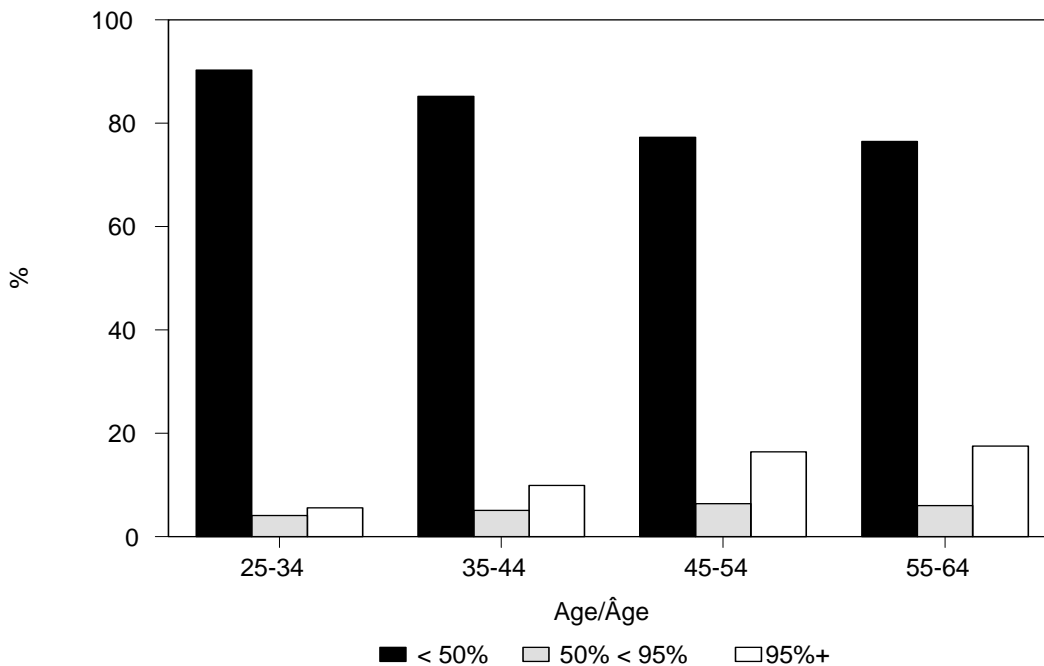
Women used more of their available room than men; of those women with incomes of at least \$40,000, 41% of them used more than half of their available room compared to only 33% for men. The difference was even more pronounced

Les femmes se sont davantage prévaluées de leurs droits que les hommes: chez les individus ayant un revenu d'au moins 40 000\$, 41 % des femmes ont utilisé plus de la moitié de leurs droits contre 33 % des hommes. La différence était encore plus prononcée chez

for those with incomes of \$50,000 to \$59,999; 40.5% of women used more than half their room compared to only 26% of men.

While income is the primary determinant of room usage, age also plays a role. As taxfilers approach the age of retirement, they tend to use more of their available room. Despite this, just 17.5% of those aged 55 to 64 used virtually all of their room (Chart 11) compared with 10% for those aged 25 to 54.

Chart 11 Distribution of taxfilers¹ by percentage of room used, for each age group, 1997



¹ Includes all taxfilers aged 25 to 64 who submitted a 1997 tax return and had RRSP room. Age is as of December 31, 1997.

RRSP income

RRSP income is the sum of cash withdrawals¹⁷, annuity benefits and Home Buyers' Plan (HBP) shortfall. HBP shortfall is the amount that was to be repaid that was not (see Appendix A for a complete definition of the Home Buyer's Plan).

¹⁷ Excludes funds withdrawn under the HBP which need not be reported on the income tax return.

le groupe des 50 000\$ à 59 999\$: 40,5 % des femmes s'étaient prévaluées de plus de la moitié de leurs droits contre seulement 26 % des hommes.

Bien que le revenu soit le principal facteur déterminant de l'utilisation des droits de cotisation à un REER, l'âge a aussi une influence. Lorsque les déclarants approchent l'âge de la retraite, ils sont davantage portés à se prévaloir de leurs droits. Malgré cela, à peine 17,5 % des individus âgés de 55 à 64 ans se sont prévalués de la presque totalité de leurs droits (graphique 11), comparativement à 10 % chez les personnes âgées de 25 à 54 ans.

Graphique 11 Répartition des déclarants¹ selon le pourcentage des droits de cotisation utilisé, pour chaque groupe d'âge, 1997

¹ Comprend tous les déclarants âgés de 25 à 64 ans qui ont soumis une déclaration de revenus de 1997 et qui avaient des droits de cotisation. L'âge est en date du 31 décembre 1997.

Revenus d'un REER

Les revenus d'un REER représentent la somme des retraits en argent¹⁷, des versements de rentes et du dû non remboursé au titre du Régime d'accèsion à la propriété (RAP). Le dû non remboursé au titre du RAP est le montant qui devait être remboursé dans le REER mais qui ne l'a pas été (on trouvera à l'Annexe A une définition complète du Régime d'accèsion à la propriété).

¹⁷ Ne comprend pas les sommes retirées au titre du RAP; il n'est pas nécessaire de rapporter ces sommes dans la déclaration de revenus.

In 1997, about 918,000 Canadians aged 25 to 64 (just under 6% of all taxfilers of that age group), received \$4.9 billion in income originating from RRSPs. The average amount received was \$5,341. Most of the RRSP income was in the form of cash withdrawals. For individuals under 65, annuity benefits are negligible.

Although individuals with incomes of \$40,000 and more represented only 34% of those reporting RRSP income, they received more than half (51.5%) of that income in 1997 (Table 2).

En 1997, environ 918 000 canadiens âgés de 25 à 64 ans, soit 6 % de tous les déclarants, ont reçu 4,9 milliards de dollars en provenance de REER, soit 5 341\$ en moyenne. Les revenus de REER étaient surtout sous forme de retrait. Les versements de rentes sont très rares pour les personnes de moins de 65 ans.

Les personnes ayant des revenus de 40 000\$ et plus ne représentaient que 34 % des déclarants ayant rapporté des revenus de REER, mais elles avaient reçu plus de la moitié (51,5 %) de ce montant total en 1997 (tableau 2).

Table 2 Number of taxfilers¹ with, and amount of, RRSP income, by income, 1997

Total income ²	Taxfilers		RRSP income				Average RRSP
	Déclarants		Revenus de REER				Revenus moyens de REER
\$,000	#	%	#	%	\$,000,000	%	\$
< 10	3,494,700	23.8	114,950	12.5	329.0	6.7	2,862.4
10 < 20	2,766,100	18.8	151,050	16.5	592.5	12.1	3,922.7
20 < 30	2,440,300	16.6	177,300	19.3	757.4	15.4	4,272.0
30 < 40	2,092,450	14.2	163,200	17.8	695.1	14.2	4,259.3
40 < 60	2,393,950	16.3	195,800	21.3	1,071.5	21.9	5,472.3
60 < 80	893,050	6.1	70,550	7.7	536.3	10.9	7,601.1
80 +	628,350	4.3	45,050	4.9	921.0	18.8	20,444.2
TOTAL	14,708,900	100.0	917,900	100.0	4,902.8	100.0	5,341.4

¹ Includes all taxfilers aged 25 to 64 who submitted a 1997 tax return.

² Total income as reported on line 150 of the 1997 income tax return.

Tableau 2 Nombre de déclarants¹ ayant des revenus de REER, et montant reçu, selon le revenu, 1997

¹ Comprend tous les déclarants âgés de 25 à 64 ans qui ont soumis une déclaration de revenus de 1997.

² Représente le revenu total déclaré à la ligne 150 de la formule de déclaration de revenus de 1997.

Table 3 Number of taxfilers¹ with, and amount of, RRSP income, by age, 1997

Age ²	Taxfilers		RRSP income				Average RRSP income
	Déclarants		Revenus de REER				Revenus moyens de REER
Âge ²	#	%	#	%	\$,000,000	%	\$
25-34	4,090,900	27.8	195,050	21.2	514.1	10.5	2,635.7
35-44	4,729,800	32.2	272,300	29.7	1,161.6	23.7	4,265.7
45-54	3,581,950	24.4	216,450	23.6	1,393.0	28.4	6,435.5
55-64	2,306,250	15.7	234,100	25.5	1,834.2	37.4	7,835.3
Total	14,708,900	100.0	917,900	100.0	4,902.8	100.0	5,341.4

¹ Includes all taxfilers aged 25 to 64 who submitted a 1997 tax return.

² Age is as of December 31, 1997.

¹ Comprend tous les déclarants âgés de 25 à 64 ans qui ont soumis une déclaration de revenus de 1997.

² En date du 31 décembre 1997.

About one-quarter of the individuals cashing in their RRSPs in 1997 were 55 to 64 years of age (Table 3). They received 37% of all RRSP income; the average amount was \$7,835. Many of these individuals may be retired and may have drawn on their RRSP savings to tide them over until they become eligible for C/QPP benefits, OAS payments or RPP benefits¹⁷.

Over half (51%) of those cashing in their RRSPs, however, were under 45; they withdrew another 34% of the total. The average amount was \$4,488. These individuals are more likely to be withdrawing RRSP money for purposes unrelated to retirement.

Environ le quart des personnes qui ont retiré des sommes de leur REER en 1997 étaient âgées entre 55 et 64 ans (tableau 3). Elles ont reçu 37 % de tous les revenus de REER, soit 7 835\$ en moyenne. Probablement que plusieurs d'entre elles étaient à la retraite et qu'elles avaient fait des ponctions dans leurs REER pour les dépanner jusqu'à ce qu'elles deviennent admissibles aux prestations des RPC/RRQ, à la pension de SV ou aux prestations des RPA¹⁷.

Plus de la moitié des personnes (51 %) qui encaissaient leur REER, toutefois, étaient âgées de moins de 45 ans; elles avaient encaissé un autre 34 % du total, soit 4 488\$ en moyenne. Ces individus tiraient probablement leur argent pour des raisons non liées à la retraite.

¹⁷ For more information on RRSP withdrawals, consult "RRSP withdrawals revisited", H. Frenken, *Perspectives on Labour & Income*, Statistics Canada, Cat. No.75-001-XPE, Winter 1996.

¹⁷ Pour plus d'information sur les retraits de REER, consultez "Le point sur les retraits d'un REER", H. Frenken, *L'Emploi et le revenu en perspective*, Statistique Canada, n° 75-001-XPf au cat., hiver 1996.

Summary Tables - Tableaux sommaires

Table S1 Number of taxfilers¹ aged 25 to 64 with RRSP contributions or a pension adjustment², by sex and income, from 1991 to 1997

Sex	Total income ³	Taxfilers		Frequency of contributions to RRSP or having pension adjustment and distribution for each income group							
		Revenu total ³	Déclarants	Fréquence de cotisation à un REER ou présence du facteur d'équivalence et répartition pour chaque groupe de revenu							
	\$,000	,000	%	Non-savers Non-épargnants		Irregular savers N'épargnent pas régulièrement		Regular savers Épargnent régulièrement		Consistent savers Épargnent de façon suivie	
				,000	%	,000	%	,000	%	,000	%
RRSP contributions - Cotisations à un REER											
Unknown	TOTAL	3	0.0	3	94.5	0	5.5	0	0.0	0	0.0
Men	< 10	652	5.1	571	87.6	69	10.6	11	1.6	1	0.2
	10 < 20	1,060	8.2	625	59.0	308	29.1	104	9.8	22	2.1
	20 < 30	1,156	9.0	452	39.1	391	33.8	232	20.1	81	7.0
	30 < 40	1,088	8.4	288	26.4	340	31.2	295	27.1	166	15.2
	40 < 60	1,515	11.8	263	33.9	386	50.4	473	62.7	394	53.0
	60 < 80	615	4.8	57	9.3	118	19.1	207	33.7	232	37.8
	80 +	394	3.1	14	3.6	49	12.4	136	34.7	194	49.4
	TOTAL	6,479	50.3	2,270	35.0	1,660	25.6	1,459	22.5	1,091	16.8
Women	< 10	1,657	12.9	1,422	85.8	198	12.0	32	1.9	4	0.2
	10 < 20	1,746	13.5	931	53.3	527	30.2	226	13.0	61	3.5
	20 < 30	1,251	9.7	355	28.4	406	32.5	328	26.2	162	13.0
	30 < 40	830	6.4	147	17.7	223	26.9	275	33.2	184	22.2
	40 < 60	685	5.3	75	20.9	131	37.3	232	68.1	246	73.7
	60 < 80	165	1.3	11	6.5	22	13.6	56	33.7	76	46.3
	80 +	74	0.6	3	4.5	8	10.9	24	32.7	38	51.8
	TOTAL	6,407	49.7	2,944	45.9	1,517	23.7	1,174	18.3	773	12.1
All	< 10	2,310	17.9	1,994	86.3	268	11.6	43	1.9	5	0.2
	10 < 20	2,806	21.8	1,557	55.5	836	29.8	331	11.8	83	3.0
	20 < 30	2,408	18.7	807	33.5	797	33.1	560	23.3	244	10.1
	30 < 40	1,918	14.9	434	22.6	563	29.4	571	29.8	350	18.2
	40 < 60	2,200	17	338	30	517	46	705	64	640	59
	60 < 80	780	6.0	68	8.7	140	18.0	263	33.7	309	39.6
	80 +	468	3.6	18	3.8	57	12.1	161	34.3	233	49.7
	TOTAL	12,889	100.0	5,216	40.5	3,177	24.6	2,632	20.4	1,863	14.5
Pension adjustment - Facteur d'équivalence											
Unknown	TOTAL	3	0.0	3	100.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0
Men	< 10	652	5.1	610	93.6	37	5.6	5	0.7	1	0.1
	10 < 20	1,060	8.2	843	79.5	165	15.5	42	4.0	10	0.9
	20 < 30	1,156	9.0	708	61.2	218	18.8	139	12.0	92	8.0
	30 < 40	1,088	8.4	445	40.9	157	14.4	198	18.2	289	26.5
	40 < 60	1,515	11.8	369	47.6	145	18.7	261	34.2	741	99.5
	60 < 80	615	4.8	120	19.5	42	6.9	93	15.1	360	58.6
	80 +	394	3.1	168	42.6	30	7.6	50	12.8	145	37.0
	TOTAL	6,479	50.3	3,262	50.3	793	12.2	786	12.1	1,638	25.3
Women	< 10	1,657	12.9	1,531	92.4	101	6.1	19	1.1	5	0.3
	10 < 20	1,746	13.5	1,271	72.8	277	15.9	136	7.8	61	3.5
	20 < 30	1,251	9.7	528	42.2	195	15.6	237	19.0	291	23.3
	30 < 40	830	6.4	221	26.6	78	9.5	157	18.9	373	45.0
	40 < 60	685	5.3	134	39.0	40	11.2	107	30.7	403	119.1
	60 < 80	165	1.3	40	24.4	9	5.6	22	13.5	93	56.5
	80 +	74	0.6	40	54.0	5	6.2	7	9.7	22	30.1
	TOTAL	6,407	49.7	3,765	58.8	705	11.0	686	10.7	1,250	19.5
All	< 10	2,310	17.9	2,143	92.8	138	6.0	23	1.0	6	0.3
	10 < 20	2,806	21.8	2,115	75.4	442	15.7	179	6.4	72	2.5
	20 < 30	2,408	18.7	1,236	51.3	413	17.1	376	15.6	383	15.9
	30 < 40	1,918	14.9	666	34.7	235	12.3	354	18.5	662	34.5
	40 < 60	2,200	17.1	503	44.7	185	16.4	368	33.2	1,144	105.7
	60 < 80	780	6.0	160	20.5	51	6.6	115	14.8	453	58.1
	80 +	468	3.6	208	44.4	35	7.4	57	12.3	168	35.9
	TOTAL	12,889	100.0	7,030	54.5	1,498	11.6	1,472	11.4	2,888	22.4

¹ Includes all taxfilers, aged 25 to 64, who submitted a tax return each year. Age is as of December 31, 1997.² RRSP contributions are normal contributions that reduce RRSP room. They do not include rollovers and transfers. Pension adjustment applies to taxfilers accruing benefits in an RPP/DPSP that year.³ Total income as reported on line 150 of the income tax return, stated in 1997 constant dollars and averaged over the seven years.

Note: Totals may not add due to rounding.

Tableau S1 Nombre de déclarants¹ âgés de 25 à 64 ans ayant cotisé à un REER ou ayant un facteur d'équivalence², selon le sexe et le revenu, de 1991 à 1997

Taxfilers		Frequency of contributions to RRSP or having pension adjustment and distribution for each income group								Total income ³	Sex
Déclarants		Fréquence de cotisation à un REER ou présence du un facteur d'équivalence et répartition pour chaque groupe de revenu								Revenu total ³	Sexe
,000	%	Non-savers Non-épargnants		Irregular savers N'épargnent pas régulièrement		Regular savers Épargnent régulièrement		Consistent savers Épargnent de façon suivie		,000	
		,000	%	,000	%	,000	%	,000	%		
RRSP contributions or pension adjustment - Cotisations à un REER ou facteur d'équivalence											
3	0.0	3	94.5	0	5.5	0	0.0	0	0.0	TOTAL	Non connu
652	5.1	538	82.5	96	14.8	16	2.4	2	0.3	<10	Hommes
1,060	8.2	512	48.3	366	34.6	147	13.9	35	3.3	10 < 20	
1,156	9.0	278	24.0	369	31.9	332	28.7	177	15.3	20 < 30	
1,088	8.4	104	9.6	203	18.6	341	31.4	440	40.5	30 < 40	
1,515	11.8	47	6.0	131	16.6	348	45.2	988	132.2	40 < 60	
615	4.8	7	1.1	25	4.1	109	17.8	473	77.0	60 < 80	
394	3.1	4	1.0	17	4.4	77	19.5	296	75.1	80 +	
6,479	50.3	1,489	23.0	1,208	18.6	1,370	21.1	2,412	37.2	TOTAL	
1,657	12.9	1,331	80.4	265	16.0	51	3.1	10	0.6	<10	Femmes
1,746	13.5	720	41.3	567	32.5	331	19.0	128	7.3	10 < 20	
1,251	9.7	139	11.1	269	21.5	406	32.5	436	34.9	20 < 30	
830	6.4	32	3.9	77	9.3	221	26.7	499	60.1	30 < 40	
685	5.3	11	3.1	29	8.0	119	34.1	525	154.8	40 < 60	
165	1.3	3	1.5	6	3.7	26	15.6	131	79.2	60 < 80	
74	0.6	2	3.0	4	5.9	14	19.3	53	71.8	80 +	
6,407	49.7	2,239	34.9	1,218	19.0	1,169	18.2	1,781	27.8	TOTAL	
2,310	17.9	1,870	81.0	361	15.6	67	2.9	12	0.5	< 10	Total
2,806	21.8	1,233	43.9	933	33.3	478	17.0	162	5.8	10 < 20	
2,408	18.7	418	17.3	639	26.5	738	30.6	614	25.5	20 < 30	
1,918	14.9	136	7.1	280	14.6	563	29.3	939	49.0	30 < 40	
2,200	17.1	59	5.0	160	13.9	468	41.8	1,513	139.3	40 < 60	
780	6.0	9	1.2	32	4.0	135	17.3	604	77.5	60 < 80	
468	3.6	6	1.3	22	4.6	91	19.5	349	74.6	80 +	
12,889	100.0	3,731	28.9	2,426	18.8	2,539	19.7	4,193	32.5	TOTAL	
RRSP contributions and pension adjustment - Cotisations à un REER et facteur d'équivalence											
3	0.0	3	100.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	TOTAL	Non connu
652	5.1	646	99.1	5	0.8	0	0.0	0	0.0	< 10	Hommes
1,060	8.2	983	92.7	70	6.6	6	0.6	1	0.1	10 < 20	
1,156	9.0	926	80.1	179	15.4	44	3.8	8	0.7	20 < 30	
1,088	8.4	665	61.1	253	23.2	126	11.6	44	4.0	30 < 40	
1,515	11.8	620	80.1	369	48.7	324	43.5	202	27.8	40 < 60	
615	4.8	178	29.0	130	21.2	164	26.7	142	23.0	60 < 80	
394	3.1	183	46.4	61	15.6	90	23.0	59	15.0	80 +	
6,479	50.3	4,201	64.8	1,068	16.5	754	11.6	456	7.0	TOTAL	
1,657	12.9	1,630	98.4	25	1.5	1	0.1	0	0.0	< 10	Femmes
1,746	13.5	1,524	87.3	182	10.4	34	2.0	6	0.3	10 < 20	
1,251	9.7	787	62.9	280	22.4	137	10.9	49	3.9	20 < 30	
830	6.4	353	42.5	211	25.4	179	21.6	87	10.5	30 < 40	
685	5.3	207	59.2	138	39.4	191	56.4	149	45.1	40 < 60	
165	1.3	49	29.9	26	15.7	46	27.7	44	26.7	60 < 80	
74	0.6	42	56.4	8	11.3	14	18.4	10	13.9	80 +	
6,407	49.7	4,592	71.7	869	13.6	602	9.4	345	5.4	TOTAL	
2,310	17.9	2,278	98.6	30	1.3	1	0.1	0	0.0	< 10	Total
2,806	21.8	2,508	89.4	252	9.0	40	1.4	7	0.2	10 < 20	
2,408	18.7	1,712	71.1	458	19.0	180	7.5	57	2.4	20 < 30	
1,918	14.9	1,018	53.1	463	24.2	305	15.9	131	6.8	30 < 40	
2,200	17.1	826	73.4	507	46.0	515	47.5	351	33.1	40 < 60	
780	6.0	228	29.2	156	20.0	210	26.9	186	23.8	60 < 80	
468	3.6	224	48.0	70	14.9	104	22.2	70	14.9	80 +	
12,889	100.0	8,795	68.2	1,937	15.0	1,356	10.5	801	6.2	TOTAL	

¹ Comprend tous les déclarants âgés de 25 à 64 ans qui ont soumis une déclaration de revenus chaque année. L'âge est celui en date du 31 décembre 1997.² Les cotisations à un REER représentent les cotisations normales et excluent les transferts. Le facteur d'équivalence s'applique aux déclarants ayant acquis des droits de pension au titre d'un RPA/RPDP cette année-là.³ Représente la moyenne sur sept ans du revenu total déclaré à la ligne 150 de la formule de déclaration de revenus, une fois le revenu de chaque année exprimé en dollars constants de 1997.

Note: Il est possible que la somme du détail n'égale pas au total dû à l'arrondissement.

Table S2 Number of taxfilers¹ aged 25 to 64 with RRSP contributions or a pension adjustment², by province/territory of residence³, from 1991 to 1997**Tableau S2 Nombre de déclarants¹ âgés de 25 à 64 ans ayant cotisé à un REER ou ayant un facteur d'équivalence², selon la province/territoire de résidence³, de 1991 à 1997**

Province/ Territory	Taxfilers		Frequency of contributions to RRSP or having pension adjustment and distribution for each province/territory							
Province/ Territoire	Déclarants		Fréquence de cotisation à un REER ou présence du facteur d'équivalence et répartition pour chaque province/territoire							
			Non-savers Non-épargnants façon suivie		Irregular savers N'épargnent pas régulièrement		Regular savers Épargnent régulièrement		Consistent savers Épargnent de façon suivie	
	,\$000	%	,000	%	,000	%	,000	%	,000	%
RRSP contributions - Cotisations à un REER										
Nfld - T-N	261	2.0	162	62.3	50	19.1	31	12.0	17	6.6
PEI - Î-P-É	63	0.5	34	53.6	15	23.5	8	12.8	6	10.1
NS - N-É	419	3.3	219	52.2	90	21.6	65	15.5	45	10.8
NB - N-B	354	2.7	199	56.1	71	20.0	49	13.9	35	10.0
Québec	3,363	26.1	1,500	44.6	790	23.5	609	18.1	464	13.8
Ontario	4,671	36.2	1,741	37.3	1,200	25.7	1,025	22.0	704	15.1
Manitoba	495	3.8	205	41.4	115	23.2	100	20.2	75	15.2
Saskatchewan	416	3.2	160	38.3	101	24.4	89	21.4	66	15.9
Alberta	1,239	9.6	435	35.1	324	26.1	274	22.1	207	16.7
BC - C-B	1,563	12.1	541	34.6	411	26.3	374	24.0	237	15.2
NWT - TN-O	24	0.2	12	50.6	5	22.8	4	14.9	3	11.7
Yukon	14	0.1	6	42.6	5	32.9	2	14.4	1	10.1
Other4 - Autre4	9	0.1	4	48.6	2	18.1	2	24.3	1	9.0
Total	12,889	100.0	5,216	40.5	3,177	24.6	2,632	20.4	1,863	14.5
Pension adjustment - Facteur d'équivalence										
Nfld - T-N	261	2.0	157	60.3	29	11.0	27	10.5	47	18.2
PEI - Î-P-É	63	0.5	41	65.6	6	10.0	5	8.1	10	16.3
NS - N-É	419	3.3	244	58.1	43	10.2	47	11.2	86	20.5
NB - N-B	354	2.7	217	61.4	35	10.0	33	9.2	69	19.4
Québec	3,363	26.1	1,819	54.1	369	11.0	348	10.4	827	24.6
Ontario	4,671	36.2	2,455	52.6	554	11.9	574	12.3	1,089	23.3
Manitoba	495	3.8	247	49.9	60	12.2	61	12.3	126	25.6
Saskatchewan	416	3.2	224	53.7	48	11.5	48	11.5	97	23.2
Alberta	1,239	9.6	711	57.4	163	13.1	135	10.9	230	18.6
BC - C-B	1,563	12.1	891	57.0	186	11.9	188	12.0	297	19.0
NWT - TN-O	24	0.2	12	49.1	4	16.2	3	13.8	5	20.9
Yukon	14	0.1	9	62.1	1	7.9	2	11.9	3	18.1
Other4 - Autre4	9	0.1	5	57.6	1	5.6	1	9.6	2	27.1
Total	12,889	100.0	7,030	54.5	1,498	11.6	1,472	11.4	2,888	22.4
RRSP contributions or pension adjustment - Cotisations à un REER ou facteur d'équivalence										
Nfld - T-N	261	2.0	119	45.7	43	16.5	38	14.8	60	23.1
PEI - Î-P-É	63	0.5	26	41.1	12	19.9	9	14.9	15	24.1
NS - N-É	419	3.3	162	38.7	68	16.3	70	16.8	118	28.3
NB - N-B	354	2.7	148	41.7	57	16.1	54	15.2	95	27.0
Québec	3,363	26.1	1,052	31.3	593	17.6	589	17.5	1,130	33.6
Ontario	4,671	36.2	1,235	26.4	891	19.1	963	20.6	1,582	33.9
Manitoba	495	3.8	139	28.2	89	18.0	94	19.1	172	34.8
Saskatchewan	416	3.2	113	27.1	79	19.0	83	20.0	141	33.9
Alberta	1,239	9.6	327	26.4	265	21.4	267	21.6	380	30.7
BC - C-B	1,563	12.1	395	25.3	320	20.5	362	23.2	486	31.1
NWT - TN-O	24	0.2	7	31.7	5	20.2	4	17.2	7	30.9
Yukon	14	0.1	5	33.6	3	22.4	3	18.1	4	26.0
Other4 - Autre4	9	0.1	4	39.5	1	11.3	2	19.8	3	29.4
Total	12,889	100.0	3,731	28.9	2,426	18.8	2,539	19.7	4,193	32.5
RRSP contributions and pension adjustment - Cotisations à un REER et facteur d'équivalence										
Nfld - T-N	261	2.0	206	79.1	29	11.2	17	6.5	5	2.0
PEI - Î-P-É	63	0.5	50	80.0	7	11.3	3	4.9	1	2.2
NS - N-É	419	3.3	308	73.6	56	13.4	34	8.1	12	2.9
NB - N-B	354	2.7	276	77.9	40	11.3	25	7.0	8	2.3
Québec	3,363	26.1	2,337	69.5	485	14.4	327	9.7	106	3.1
Ontario	4,671	36.2	3,060	65.5	753	16.1	551	11.8	187	4.0
Manitoba	495	3.8	322	65.0	76	15.4	58	11.8	19	3.8
Saskatchewan	416	3.2	280	67.2	61	14.6	46	11.1	16	3.9
Alberta	1,239	9.6	850	68.6	188	15.2	121	9.8	39	3.1
BC - C-B	1,563	12.1	1,075	68.8	235	15.0	169	10.8	55	3.5
NWT - TN-O	24	0.2	17	70.4	4	16.0	2	10.0	1	4.3
Yukon	14	0.1	10	72.9	2	15.9	1	7.9	0	3.2
Other4 - Autre4	9	0.1	6	67.2	1	12.4	1	13.0	0	3.4
Total	12,889	100.0	8,795	68.2	1,937	15.0	1,356	10.5	450	3.5

¹ Includes all taxfilers, aged 25 to 64, who submitted a tax return each year. Age is as of December 31, 1997.² RRSP contributions are normal contributions that reduce RRSP room. They do not include rollovers and transfers. Pension adjustment applies to taxfilers accruing benefits in an RPP/DPSP that year.³ As of December 31, 1997.⁴ Includes non-residents and unknown addresses.

Note: Totals may not add due to rounding.

¹ Comprend tous les déclarants âgés de 25 à 64 ans qui ont soumis une déclaration de revenus chaque année. L'âge est celui en date du 31 décembre 1997.² Les cotisations à un REER représentent les cotisations normales et excluent les transferts. Le facteur d'équivalence s'applique aux déclarants ayant acquis des droits de pension au titre d'un RPA/RPDP cette année-là.³ En date du 31 décembre 1997.⁴ Comprend les non-résidents et les adresses non connues.

Note: Il est possible que la somme du détail n'égale pas au total dû à l'arrondissement.

Table S3 Number of taxfilers¹ aged 25 to 64 with, and dollar amount of, RRSP contributions or pension adjustment (PA)², by sex and income, 1997

Sex	Total income ³	Taxfilers		No RRSP and no PA		RRSP				RRSP and PA					
Sexe	Revenu total ³	Déclarants		Pas de REER et pas de FE		REER				REER et FE					
	\$,000	,000	%	,000	%	,000	%	,\$000,000	%	,000	%	,\$000,000	%,000,000	%	
Unknown	TOTAL	6	--	6	0.1	0	0.0	1.3	--	0	0.0	0.0	0.0	0	0.0
Men	< 10	1,171	8.0	1,110	15.5	42	0.8	56.1	0.2	1	0.1	1.4	--	2	--
	10 < 20	1,087	7.4	835	11.6	199	3.5	412.8	1.8	15	0.6	24.8	0.3	17	0.1
	20 < 30	1,164	7.9	616	8.6	401	7.1	1,035.8	4.5	79	3.0	170.5	1.8	128	1.1
	30 < 40	1,174	8.0	348	4.9	584	10.4	1,880.4	8.2	226	8.6	610.7	6.6	599	5.1
	40 < 60	1,593	10.8	225	3.1	997	17.7	4,282.2	18.8	596	22.6	2,154.9	23.3	2,724	16.6
	60 < 80	690	4.7	47	0.7	513	9.1	3,049.4	13.4	349	13.2	1,646.0	17.8	2,286	19.5
	80 +	514	3.5	35	0.5	408	7.2	3,912.3	17.1	184	7.0	1,105.0	11.9	1,518	12.9
	TOTAL	7,394	50.3	3,215	44.8	3,144	55.9	14,629.1	64.1	1,449	55.0	5,713.3	61.7	7,273	61.9
Women	< 10	2,320	15.8	2,167	30.2	104	1.8	121.8	0.5	7	0.2	6.6	0.1	4	--
	10 < 20	1,678	11.4	1,139	15.9	391	7.0	703.2	3.1	69	2.6	105.0	1.1	68	0.6
	20 < 30	1,276	8.7	416	5.8	585	10.4	1,357.1	5.9	238	9.0	475.9	5.1	460	3.9
	30 < 40	918	6.2	140	2.0	569	10.1	1,791.3	7.8	322	12.2	871.8	9.4	952	8.1
	40 < 60	801	5.4	62	0.9	579	10.3	2,428.0	10.6	402	15.3	1,391.9	15.0	1,940	23.1
	60 < 80	203	1.4	13	0.2	165	2.9	948.5	4.2	110	4.2	473.3	5.1	761	6.5
	80 +	114	0.8	11	0.2	91	1.6	856.5	3.8	37	1.4	223.8	2.4	293	2.5
	TOTAL	7,309	49.7	3,948	55.1	2,484	44.1	8,206.4	35.9	1,185	45.0	3,548.3	38.3	4,478	38.1
Total	< 10	3,495	23.8	3,280	45.7	146	2.6	177.8	0.8	8	0.3	8.0	0.1	5	--
	10 < 20	2,766	18.8	1,975	27.6	590	10.5	1,116.2	4.9	83	3.2	129.8	1.4	85	0.7
	20 < 30	2,440	16.6	1,032	14.4	986	17.5	2,392.9	10.5	317	12.0	646.4	7.0	588	5.0
	30 < 40	2,092	14.2	489	6.8	1,153	20.5	3,671.7	16.1	548	20.8	1,482.5	16.0	1,551	13.2
	40 < 60	2,394	16.3	287	4.0	1,576	28.0	6,710.3	29.4	998	37.9	3,546.9	38.3	4,663	39.7
	60 < 80	893	6.1	60	0.8	677	12.0	3,998.8	17.5	459	17.4	2,119.3	22.9	3,047	25.9
	80 +	628	4.3	46	0.6	499	8.9	4,768.9	20.9	221	8.4	1,328.7	14.3	1,811	15.4
	TOTAL	14,709	100.0	7,169	100.0	5,628	100.0	22,836.7	100.0	2,634	100.0	9,261.7	100.0	11,751	100.0

¹ Includes all taxfilers aged 25 to 64 whose tax return was processed by October 26, 1998. Age is as of December 31, 1997.² RRSP contributions are normal contributions that reduce RRSP room. They do not include rollovers and transfers. Pension adjustment applies to taxfilers accruing benefits in an RPP/DPSP that year.³ Total income as reported on line 150 of the 1997 income tax return.

Note: Totals may not add due to rounding.

Tableau S3 Nombre de déclarants¹ âgés de 25 à 64 ans ayant cotisé à un REER ou ayant un facteur d'équivalence (FE)², et montants en dollars, selon le sexe et le revenu, 1997

RRSP and no PA				PA				PA and no RRSP				RRSP or PA				Total income ³	Sex
REER et pas de FE				FE				FE et pas de REER				REER ou PA				Revenu total ³	Sexe
,000	%	\$,000,000	%	,000	%	\$,000,000	%	,000	%	\$,000,000	%	,000	%	\$,000,000	%	\$,000	
0	0.0	1.3	--	0	0.0	0.0	0.0	0	0.0	0.0	0.0	0	0.0	1.3	--	TOTAL	Non connu
41	1.4	54.7	0.4	21	0.5	31.8	0.2	19	1.0	30.1	0.4	62	0.8	87.8	0.2	<10	Hommes
184	6.1	388.1	2.9	68	1.5	78.8	0.4	54	2.8	61.9	0.9	252	3.3	491.7	1.2	10 < 20	
322	10.8	865.3	6.4	226	5.0	387.1	2.1	147	7.7	259.3	3.8	548	7.3	1,422.9	3.4	20 < 30	
358	12.0	1,269.6	9.4	468	10.3	1,267.7	6.8	242	12.7	668.3	9.8	826	11.0	3,148.1	7.6	30 < 40	
401	13.4	2,127.3	15.7	967	21.3	4,391.8	23.6	371	19.4	1,668.2	24.4	1,368	18.1	8,674.1	20.9	40 < 60	
164	5.5	1,403.4	10.3	479	10.5	3,161.3	17.0	130	6.8	875.6	12.8	643	8.5	6,210.7	15.0	60 < 80	
224	7.5	2,807.4	20.7	256	5.6	2,308.1	12.4	72	3.8	790.2	11.6	480	6.4	6,220.5	15.0	80 +	
1,694	56.6	8,915.8	65.7	2,484	54.6	11,626.6	62.6	1,035	54.1	4,353.6	63.8	4,178	55.4	26,255.7	63.4	TOTAL	
97	3.3	115.1	0.8	56	1.2	46.4	0.2	49	2.6	42.9	0.6	153	2.0	168.2	0.4	< 10	Femmes
323	10.8	598.1	4.4	216	4.8	224.6	1.2	147	7.7	156.9	2.3	539	7.1	927.7	2.2	10 < 20	
347	11.6	881.2	6.5	513	11.3	1,011.1	5.4	275	14.4	550.8	8.1	860	11.4	2,368.2	5.7	20 < 30	
247	8.3	919.6	6.8	531	11.7	1,590.4	8.6	209	10.9	638.8	9.4	778	10.3	3,381.7	8.2	30 < 40	
177	5.9	1,036.0	7.6	562	12.4	2,731.4	14.7	160	8.4	791.6	11.6	739	9.8	5,159.4	12.5	40 < 60	
54	1.8	475.2	3.5	136	3.0	945.1	5.1	26	1.3	183.7	2.7	190	2.5	1,893.6	4.6	60 < 80	
54	1.8	632.7	4.7	49	1.1	399.0	2.1	11	0.6	105.9	1.6	103	1.4	1,255.5	3.0	80 +	
1,299	43.4	4,658.0	34.3	2,062	45.4	6,947.9	37.4	877	45.9	2,470.3	36.2	3,361	44.6	15,154.3	36.6	TOTAL	
138	4.6	169.8	1.3	76	1.7	78.2	0.4	69	3.6	73.0	1.1	215	2.8	256.0	0.6	< 10	Total
507	16.9	986.4	7.3	284	6.3	303.4	1.6	201	10.5	218.8	3.2	791	10.5	1,419.6	3.4	10 < 20	
669	22.3	1,746.5	12.9	739	16.3	1,398.1	7.5	422	22.1	810.0	11.9	1,408	18.7	3,791.1	9.2	20 < 30	
605	20.2	2,189.2	16.1	998	22.0	2,858.1	15.4	451	23.6	1,307.1	19.2	1,604	21.3	6,529.8	15.8	30 < 40	
578	19.3	3,163.5	23.3	1,528	33.6	7,123.3	38.3	531	27.8	2,459.8	36.0	2,107	27.9	13,833.6	33.4	40 < 60	
218	7.3	1,879.5	13.8	615	13.5	4,106.4	22.1	156	8.1	1,059.3	15.5	833	11.0	8,105.3	19.6	60 < 80	
278	9.3	3,440.1	25.3	305	6.7	2,707.1	14.6	83	4.4	896.0	13.1	582	7.7	7,475.9	18.1	80 +	
2,994	100.0	13,575.1	100.0	4,546	100.0	18,574.6	100.0	1,912	100.0	6,824.0	100.0	7,539	100.0	41,411.3	100.0	TOTAL	

¹ Comprend tous les déclarants âgés de 25 à 64 ans dont les déclarations de revenus ont été traitées avant le 26 octobre 1998. L'âge est celui en date du 31 décembre 1997.

² Les cotisations à un REER représentent les cotisations normales et excluent les transferts. Le facteur d'équivalence s'applique aux déclarants ayant acquis des droits de pension au titre d'un RPA/RPDP cette année-là.

³ Représente le revenu total déclaré à la ligne 150 de la formule de déclaration de revenus de 1997.

Note: Il est possible que la somme du détail n'égalé pas au total dû à l'arrondissement.

Table S4 Number of taxfilers¹ aged 25 to 64 with, and dollar amount of, RRSP contributions or pension adjustment (PA)², by province/territory of residence³, 1997**Tableau S4 Nombre de déclarants¹ âgés de 25 à 64 ans ayant cotisé à un REER ou ayant un facteur d'équivalence (FE)², et montants en dollars, selon la province/territoire de résidence³, 1997**

Province/ Territoire	Taxfilers		No RRSP and no PA		RRSP				RRSP and PA									
	Déclarants		Pas de REER et pas de FE		REER				REER et FE									
	,000	%	,000	%	,000	%	,\$000,000	%	,000	%	,\$000,000	%	,\$000,000	%				
Nfld - T-N	275	1.9	170	2.4	59	1.0	208.9	0.9	30	1.1	95.9	1.0	138.6	1.2				
PEI - Î-P-É	67	0.5	40	0.6	18	0.3	66.1	0.3	7	0.3	24.2	0.3	28.1	0.2				
NS - N-É	454	3.1	253	3.5	136	2.4	468.9	2.1	66	2.5	205.6	2.2	270.7	2.3				
NB - N-B	380	2.6	221	3.1	100	1.8	347.7	1.5	45	1.7	138.1	1.5	197.1	1.7				
Québec	3,729	25.4	1,865	26.0	1,323	23.5	4,778.5	20.9	653	24.8	2,083.9	22.5	2,784.3	23.7				
Ontario	5,457	37.1	2,547	35.5	2,215	39.4	9,548.7	41.8	1,066	40.5	4,019.0	43.4	4,903.6	41.7				
Manitoba	534	3.6	243	3.4	210	3.7	730.3	3.2	115	4.4	360.6	3.9	471.3	4.0				
Saskatchewan	452	3.1	202	2.8	186	3.3	693.6	3.0	91	3.5	296.9	3.2	359.3	3.1				
Alberta	1,397	9.5	661	9.2	596	10.6	2,588.7	11.3	239	9.1	861.7	9.3	1,108.4	9.4				
BC - C-B	1,904	12.9	933	13.0	767	13.6	3,316.7	14.5	313	11.9	1,134.5	12.2	1,440.0	12.3				
NWT - TN-O	28	0.2	14	0.2	9	0.2	54.2	0.2	4	0.2	24.6	0.3	24.7	0.2				
Yukon	15	0.1	8	0.1	5	0.1	24.0	0.1	3	0.1	9.7	0.1	13.6	0.1				
Other ⁴ - Autre ⁴	16	0.1	12	0.2	2	--	10.3	--	2	0.1	6.8	0.1	10.9	0.1				
Total	14,709	100.0	7,169	100.0	5,628	100.0	22,836.7	100.0	2,634	100.0	9,261.7	100.0	11,750.6	100.0				
			RRSP and no PA				PA				PA and no RRSP				RRSP or PA			
			REER et pas de FE				FE				FE et pas de REER				REER ou PA			
			,000	%	,\$000,000	%	,000	%	,\$000,000	%	,000	%	,\$000,000	%	,000	%	,\$000,000	%
Nfld - T-N			29	1.0	113.0	0.8	76	1.7	279.9	1.5	46	2.4	141.3	2.1	105	1.4	488.8	1.2
PEI - Î-P-É			11	0.4	41.9	0.3	16	0.4	56.0	0.3	9	0.5	27.9	0.4	27	0.4	122.0	0.3
NS - N-É			70	2.4	263.3	1.9	130	2.9	477.7	2.6	64	3.4	207.0	3.0	201	2.7	946.6	2.3
NB - N-B			55	1.8	209.5	1.5	103	2.3	394.7	2.1	59	3.1	197.7	2.9	159	2.1	742.4	1.8
Québec			670	22.4	2,694.5	19.8	1,195	26.3	4,598.8	24.8	541	28.3	1,814.4	26.6	1,865	24.7	9,377.2	22.6
Ontario			1,149	38.4	5,529.8	40.7	1,761	38.7	7,570.8	40.8	695	36.3	2,667.2	39.1	2,910	38.6	17,119.6	41.3
Manitoba			95	3.2	369.7	2.7	196	4.3	710.5	3.8	81	4.2	239.2	3.5	291	3.9	1,440.8	3.5
Saskatchewan			95	3.2	396.7	2.9	155	3.4	554.2	3.0	64	3.4	194.9	2.9	250	3.3	1,247.8	3.0
Alberta			357	11.9	1,727.1	12.7	380	8.4	1,629.6	8.8	140	7.3	521.2	7.6	736	9.8	4,218.3	10.2
BC - C-B			454	15.2	2,182.2	16.1	517	11.4	2,211.0	11.9	204	10.7	771.1	11.3	971	12.9	5,527.8	13.3
NWT - TN-O			5	0.2	29.6	0.2	10	0.2	49.0	0.3	5	0.3	24.3	0.4	14	0.2	103.2	0.2
Yukon			3	0.1	14.3	0.1	4	0.1	22.1	0.1	2	0.1	8.4	0.1	7	0.1	46.1	0.1
Other ⁴ - Autre ⁴			1	--	3.6	--	3	0.1	20.3	0.1	1	0.1	9.4	0.1	4	0.1	30.6	0.1
Total			2,994	100.0	13,575.1	100.0	4,546	100.0	18,574.6	100.0	1,912	100.0	6,824.0	100.0	7,539	100.0	41,411.3	100.0

¹ Includes all taxfilers aged 25 to 64 whose tax return was processed by October 26, 1998. Age is as of December 31, 1997.

² RRSP contributions are normal contributions that reduce RRSP room. They do not include rollovers and transfers. Pension adjustment applies to taxfilers accruing benefits in an RPP/DPSP that year.

³ As of December 31, 1997.

⁴ Includes non-residents and unknown addresses.

Note: Totals may not add due to rounding.

¹ Comprend tous les déclarants âgés de 25 à 64 ans dont les déclarations de revenus ont été traitées avant le 26 octobre 1998. L'âge est celui en date du 31 décembre 1997.

² Les cotisations à un REER représentent les cotisations normales et excluent les transferts. Le facteur d'équivalence s'applique aux déclarants ayant acquis des droits de pension au titre d'un RPA/RPDP cette année-là.

³ En date du 31 décembre 1997.

⁴ Comprend les non-résidents et les adresses non connues.

Note: Il est possible que la somme du détail n'égale pas au total dû à l'arrondissement.

Table S5 Number of taxfilers¹ aged 25 to 64 by percentage of RRSP total room used, by sex and income, 1997
Tableau S5 Nombre de déclarants¹ âgés de 25 à 64 ans selon la proportion des droits totaux de cotisation à un REER qui a été utilisée, selon le sexe et le revenu, 1997

Sex	Total income ²	Taxfilers with room	Percentage of total room used and distribution for each income group														
			Proportion des droits totaux utilisés et répartition pour chaque groupe de revenu														
Sexe	Revenu total ²	Déclarants avec droits	0		Total with used room/ avec droits utilisés		> 0 < 25		25 < 50		50 < 75		75 < 95		95 +		
			,000	%	,000	%	,000	%	,000	%	,000	%	,000	%	,000	%	,000
Unknown Non connu	TOTAL	2	--	2	91.8	--	8.2	--	4.1	--	2.0	--	2.0	-	-	-	-
Men Hommes	< 10	910	6.7	867	95.3	42	4.7	25	2.8	5	0.5	3	0.3	2	0.2	8	0.9
	10 < 20	1,015	7.5	816	80.4	199	19.6	107	10.5	27	2.7	15	1.5	11	1.0	39	3.9
	20 < 30	1,143	8.5	742	64.9	401	35.1	243	21.3	51	4.4	25	2.2	16	1.4	66	5.7
	30 < 40	1,157	8.6	573	49.5	584	50.5	353	30.6	71	6.2	37	3.2	25	2.2	97	8.4
	40 < 60	1,576	11.7	579	36.7	997	63.3	509	32.3	130	8.3	72	4.6	55	3.5	231	14.7
	60 < 80	685	5.1	172	25.1	513	74.9	186	27.2	71	10.3	43	6.2	36	5.3	178	25.9
	80 +	484	3.6	76	15.7	408	84.3	64	13.2	41	8.4	31	6.3	31	6.5	242	49.9
	TOTAL	6,969	51.7	3,825	54.9	3,144	45.1	1,487	21.3	395	5.7	224	3.2	176	2.5	860	12.3
Women Femmes	< 10	1,704	12.6	1,600	93.9	104	6.1	52	3.0	15	0.9	7	0.4	4	0.3	27	1.6
	10 < 20	1,548	11.5	1,156	74.7	391	25.3	215	13.9	50	3.2	26	1.7	18	1.2	83	5.4
	20 < 30	1,252	9.3	667	53.2	585	46.8	357	28.5	63	5.0	31	2.5	26	2.1	108	8.6
	30 < 40	907	6.7	338	37.3	569	62.7	307	33.9	68	7.5	37	4.1	29	3.2	127	14.0
	40 < 60	791	5.9	213	26.9	579	73.1	230	29.0	76	9.5	47	5.9	40	5.0	187	23.6
	60 < 80	200	1.5	35	17.6	165	82.4	39	19.6	20	10.1	13	6.4	11	5.6	81	40.7
	80 +	107	0.8	16	14.8	91	85.2	9	8.1	8	7.7	7	6.3	8	7.7	59	55.5
	TOTAL	6,509	48.3	4,024	61.8	2,484	38.2	1,208	18.6	299	4.6	168	2.6	136	2.1	672	10.3
Total	< 10	2,614	19.4	2,468	94.4	146	5.6	77	2.9	19	0.7	9	0.4	6	0.2	35	1.3
	10 < 20	2,563	19.0	1,973	77.0	590	23.0	322	12.5	77	3.0	41	1.6	29	1.1	122	4.8
	20 < 30	2,395	17.8	1,409	58.8	986	41.2	600	25.1	114	4.8	57	2.4	42	1.8	173	7.2
	30 < 40	2,064	15.3	911	44.1	1,153	55.9	661	32.0	140	6.8	74	3.6	54	2.6	225	10.9
	40 < 60	2,367	17.6	792	33.4	1,576	66.6	739	31.2	206	8.7	119	5.0	94	4.0	418	17.6
	60 < 80	885	6.6	207	23.4	677	76.6	225	25.4	91	10.3	55	6.2	48	5.4	259	29.3
	80 +	591	4.4	92	15.5	499	84.5	73	12.3	49	8.2	37	6.3	40	6.7	301	50.9
	TOTAL	13,480	100.0	7,852	58.2	5,628	41.8	2,696	20.0	695	5.2	392	2.9	313	2.3	1,532	11.4

¹ Includes all taxfilers aged 25 to 64 whose tax return was processed by October 26, 1998 and had RRSP room. Age is as of December 31, 1997.

² Total income as reported on line 150 of the 1997 income tax return.

Note: Totals may not add due to rounding.

¹ Comprend tous les déclarants âgés de 25 à 64 ans dont les déclarations de revenus ont été traitées avant le 26 octobre 1998 et qui avaient des droits de cotisation à un REER. L'âge est celui en date du 31 décembre 1997.

² Représente le revenu total déclaré à la ligne 150 de la formule de déclaration de revenus de 1997.

Note: Il est possible que la somme du détail n'égalé pas au total dû à l'arrondissement.

Table S8 Number of taxfilers¹ aged 25 to 64 with, and dollar amount of, RRSP contributions, by type of contribution, by sex and income, 1997**Tableau S8** Nombre de déclarants¹ âgés de 25 à 64 ans ayant cotisé à un REER, et montants en dollars, selon le genre de cotisation, selon le sexe et le revenu, 1997

Sex	Total income ²	Taxfilers		Normal contributions				Rollovers				Total deducted contributions			
Sexe	Revenu total ²	Déclarants		Cotisations normales				Transferts				Cotisations totales déduites			
	,\$000	,000	%	,000	%	,\$000,000	%	,000	%	,\$000,000	%	,000	%	,\$000,000	%
Unknown Non connu	TOTAL	6	--	--	--	1.3	--	-	-	-	-	--	--	1.3	--
Men Hommes	< 10	1,171	8.0	42	0.8	56.1	0.2	--	--	0.3	--	42	0.7	56.3	0.2
	10 < 20	1,087	7.4	199	3.5	412.8	1.8	1	0.7	6.4	0.2	199	3.5	419.2	1.6
	20 < 30	1,164	7.9	401	7.1	1,035.8	4.5	2	1.4	7.3	0.2	402	7.1	1,043.1	4.0
	30 < 40	1,174	8.0	584	10.4	1,880.4	8.2	4	3.3	28.5	0.9	586	10.3	1,908.9	7.3
	40 < 60	1,593	10.8	997	17.7	4,282.2	18.8	14	11.2	188.5	5.9	1,003	17.7	4,470.8	17.2
	60 < 80	690	4.7	513	9.1	3,049.4	13.4	16	12.5	351.7	11.0	519	9.1	3,401.2	13.1
	80 +	514	3.5	408	7.2	3,912.3	17.1	32	25.1	1,170.7	36.7	418	7.4	5,083.1	19.5
	TOTAL	7,394	50.3	3,144	55.9	14,629.1	64.1	70	54.3	1,753.4	55.0	3,170	55.8	16,382.6	63.0
Women Femmes	< 10	2,320	15.8	104	1.8	121.8	0.5	--	0.3	0.8	--	104	1.8	122.5	0.5
	10 < 20	1,678	11.4	391	7.0	703.2	3.1	2	1.6	9.0	0.3	393	6.9	712.2	2.7
	20 < 30	1,276	8.7	585	10.4	1,357.1	5.9	5	3.8	29.2	0.9	588	10.4	1,386.4	5.3
	30 < 40	918	6.2	569	10.1	1,791.3	7.8	7	5.8	73.1	2.3	573	10.1	1,864.4	7.2
	40 < 60	801	5.4	579	10.3	2,428.0	10.6	18	14.1	289.3	9.1	587	10.3	2,717.2	10.4
	60 < 80	203	1.4	165	2.9	948.5	4.2	12	9.6	324.8	10.2	169	3.0	1,273.4	4.9
	80 +	114	0.8	91	1.6	856.5	3.8	13	10.5	706.3	22.2	96	1.7	1,562.8	6.0
	TOTAL	7,309	49.7	2,484	44.1	8,206.4	35.9	59	45.7	1,432.5	45.0	2,509	44.2	9,638.9	37.0
Total	< 10	3,495	23.8	146	2.6	177.8	0.8	--	0.3	1.0	--	147	2.6	178.9	0.7
	10 < 20	2,766	18.8	590	10.5	1,116.2	4.9	3	2.3	15.4	0.5	592	10.4	1,131.6	4.3
	20 < 30	2,440	16.6	986	17.5	2,392.9	10.5	7	5.3	36.6	1.1	990	17.4	2,429.5	9.3
	30 < 40	2,092	14.2	1,153	20.5	3,671.7	16.1	12	9.1	101.6	3.2	1,159	20.4	3,773.3	14.5
	40 < 60	2,394	16.3	1,576	28.0	6,710.2	29.4	32	25.3	477.8	15.0	1,590	28.0	7,188.0	27.6
	60 < 80	893	6.1	677	12.0	3,998.8	17.5	28	22.2	676.6	21.2	688	12.1	4,675.4	18.0
	80 +	628	4.3	499	8.9	4,768.9	20.9	46	35.6	1,877.0	58.9	514	9.0	6,645.9	25.5
	TOTAL	14,709	100.0	5,628	100.0	22,836.6	100.0	128	100.0	3,185.9	100.0	5,679	100.0	26,022.6	100.0

¹ Includes all taxfilers aged 25 to 64 whose tax return was processed by October 26, 1998. Age is as of December 31, 1997.

² Total income as reported on line 150 of the 1997 income tax return.

Note: Totals may not add due to rounding.

¹ Comprend tous les déclarants âgés de 25 à 64 ans dont les déclarations de revenus ont été traitées avant le 26 octobre 1998. L'âge est celui en date du 31 décembre 1997.

² Représente le revenu total déclaré à la ligne 150 de la formule de déclaration de revenus de 1997.

Note: Il est possible que la somme du détail n'égalé pas au total dû à l'arrondissement.

Table S9 Number of taxfilers¹ aged 25 to 64 with, and dollar amount of, RRSP room, by type of room, by sex and income, 1997
Tableau S9 Nombre de déclarants¹ âgés de 25 à 64 ans ayant des droits de cotisation à un REER, et montants en dollars, selon le genre de droits, selon le sexe et le revenu, 1997

Sex	Total income ²	Total RRSP room				New RRSP room				Unused RRSP room			
Sexe	Revenu total ²	Droits totaux de cotisation à un REER				Nouveaux droits de cotisation à un REER				Droits de cotisation non utilisés			
	\$,000	,000	%	\$,000,000	%	,000	%	\$,000,000	%	,000	%	\$,000,000	%
Unknown Non connu	TOTAL	2	--	36.2	--	2	--	7.4	--	2	--	34.9	--
Men Hommes	< 10	910	6.7	6,835.1	3.7	562	4.7	778.1	1.8	903	7.3	6,778.6	4.2
	10 < 20	1,015	7.5	11,120.4	6.0	868	7.3	1,903.1	4.4	983	8.0	10,707.2	6.6
	20 < 30	1,143	8.5	17,824.2	9.6	1,072	9.0	3,553.4	8.2	1,095	8.9	16,787.8	10.3
	30 < 40	1,157	8.6	22,155.2	12.0	1,112	9.4	4,798.1	11.1	1,085	8.8	20,274.4	12.5
	40 < 60	1,576	11.7	32,531.8	17.5	1,536	12.9	7,804.9	18.0	1,405	11.4	28,249.2	17.4
	60 < 80	685	5.1	14,159.4	7.6	672	5.7	4,161.8	9.6	554	4.5	11,109.9	6.8
	80 +	484	3.6	8,951.6	4.8	463	3.9	3,996.3	9.2	299	2.4	5,039.3	3.1
	TOTAL	6,969	51.7	113,577.7	61.3	6,286	52.9	26,995.7	62.2	6,324	51.4	98,946.3	60.9
Women Femmes	< 10	1,704	12.6	9,619.3	5.2	1,048	8.8	1,122.0	2.6	1,681	13.7	9,496.9	5.8
	10 < 20	1,548	11.5	14,286.4	7.7	1,374	11.6	2,756.4	6.3	1,481	12.0	13,582.5	8.4
	20 < 30	1,252	9.3	17,423.7	9.4	1,209	10.2	3,781.0	8.7	1,166	9.5	16,066.0	9.9
	30 < 40	907	6.7	14,143.6	7.6	885	7.4	3,428.6	7.9	810	6.6	12,352.2	7.6
	40 < 60	791	5.9	11,914.8	6.4	776	6.5	3,406.9	7.8	648	5.3	9,486.6	5.8
	60 < 80	200	1.5	2,849.9	1.5	197	1.7	1,083.3	2.5	137	1.1	1,901.4	1.2
	80 +	107	0.8	1,539.1	0.8	103	0.9	834.3	1.9	60	0.5	682.5	0.4
	TOTAL	6,509	48.3	71,776.8	38.7	5,592	47.1	16,412.7	37.8	5,983	48.6	63,568.0	39.1
Total	< 10	2,614	19.4	16,460.0	8.9	1,611	13.6	1,900.8	4.4	2,584	21.0	16,281.1	10.0
	10 < 20	2,563	19.0	25,417.3	13.7	2,243	18.9	4,661.5	10.7	2,465	20.0	24,300.1	14.9
	20 < 30	2,395	17.8	35,256.0	19.0	2,282	19.2	7,335.4	16.9	2,262	18.4	32,861.9	20.2
	30 < 40	2,064	15.3	36,300.3	19.6	1,996	16.8	8,227.2	18.9	1,895	15.4	32,627.9	20.1
	40 < 60	2,367	17.6	44,451.2	24.0	2,312	19.5	11,214.1	25.8	2,054	16.7	37,740.3	23.2
	60 < 80	885	6.6	17,013.7	9.2	869	7.3	5,245.7	12.1	691	5.6	13,014.7	8.0
	80 +	591	4.4	10,492.2	5.7	566	4.8	4,831.0	11.1	359	2.9	5,723.2	3.5
	TOTAL	13,480	100.0	185,390.6	100.0	11,879	100.0	43,415.8	100.0	12,310	100.0	162,549.2	100.0

¹ Includes all taxfilers aged 25 to 64 whose tax return was processed by October 26, 1998 and had RRSP room. Age is as of December 31, 1997.

² Total income as reported on line 150 of the 1997 income tax return.

Note: Totals may not add due to rounding.

¹ Comprend tous les déclarants âgés de 25 à 64 ans dont les déclarations de revenus ont été traitées avant le 26 octobre 1998 et qui avaient des droits de cotisation à un REER. L'âge est celui en date du 31 décembre 1997.

² Représente le revenu total déclaré à la ligne 150 de la formule de déclaration de revenus de 1997.

Note: Il est possible que la somme du détail n'égalé pas au total dû à l'arrondissement.

Table S10 Number of taxfilers¹ aged 25 to 64, with RRSP room, amount² of total room and of normal contributions, by sex and income, 1991-1997

Sex	Total income ³	Total room				Normal contributions				Total room				Normal contributions			
		Droits totaux				Cotisations normales				Droits totaux				Cotisations normales			
Sexe	Revenu total ³	1991								1992							
		\$,000	,000	% \$,000,000	%	,000	% \$,000,000	%	,000	% \$,000,000	%	,000	% \$,000,000	%	,000	% \$,000,000	%
Unknown	TOTAL	2	--	5.9	--	--	--	0.9	--	2	--	9.5	--	--	--	1.0	--
Men	<10	568	4.9	900.7	2.1	31	0.7	36.7	0.3	679	5.5	1,844.3	2.6	31	0.7	39.2	0.3
	10<20	850	7.3	2,104.6	5.0	129	3.0	212.1	1.7	960	7.7	3,897.7	5.5	138	3.1	229.5	1.7
	20<30	1,069	9.2	3,763.5	9.0	278	6.5	547.7	4.3	1,116	9.0	6,657.6	9.4	286	6.5	587.4	4.2
	30<40	1,141	9.8	4,985.9	11.9	437	10.3	1,045.9	8.2	1,150	9.3	8,524.2	12.0	443	10.0	1,079.2	7.8
	40<60	1,634	14.0	8,256.4	19.6	834	19.6	2,590.2	20.3	1,658	13.4	13,707.6	19.3	860	19.5	2,766.1	20.0
	60<80	655	5.6	3,769.3	9.0	422	9.9	1,748.5	13.7	671	5.4	5,912.3	8.3	434	9.8	1,867.4	13.5
	80+	428	3.7	3,179.2	7.6	328	7.7	2,235.2	17.5	439	3.5	4,247.3	6.0	332	7.5	2,420.5	17.5
TOTAL	6,346	54.4	26,959.6	64.1	2,459	57.8	8,416.2	65.8	6,674	53.7	44,791.1	63.2	2,523	57.2	8,989.3	64.9	
Women	<10	1,040	8.9	1,110.8	2.6	66	1.6	57.5	0.4	1,166	9.4	2,207.6	3.1	68	1.5	64.6	0.5
	10<20	1,304	11.2	2,762.9	6.6	275	6.5	389.9	3.1	1,462	11.8	5,076.3	7.2	285	6.5	428.7	3.1
	20<30	1,209	10.4	3,798.9	9.0	443	10.4	801.9	6.3	1,235	9.9	6,536.5	9.2	454	10.3	860.3	6.2
	30<40	840	7.2	3,189.3	7.6	414	9.7	976.7	7.6	880	7.1	5,501.0	7.8	435	9.9	1,052.5	7.6
	40<60	687	5.9	2,891.8	6.9	424	10.0	1,251.7	9.8	737	5.9	4,827.9	6.8	457	10.3	1,421.0	10.3
	60<80	164	1.4	817.0	1.9	118	2.8	490.8	3.8	184	1.5	1,269.3	1.8	132	3.0	575.3	4.2
	80+	73	0.6	513.3	1.2	57	1.3	396.6	3.1	78	0.6	701.2	1.0	60	1.4	448.3	3.2
TOTAL	5,316	45.6	15,083.9	35.9	1,797	42.2	4,365.1	34.1	5,741	46.2	26,119.8	36.8	1,890	42.8	4,850.8	35.0	
Total	<10	1,609	13.8	2,012.4	4.8	97	2.3	94.2	0.7	1,845	14.9	4,052.9	5.7	99	2.2	103.8	0.8
	10<20	2,155	18.5	4,868.9	11.6	404	9.5	602.3	4.7	2,422	19.5	8,977.3	12.7	423	9.6	658.3	4.8
	20<30	2,278	19.5	7,563.3	18.0	720	16.9	1,349.5	10.6	2,352	18.9	13,196.5	18.6	740	16.8	1,447.7	10.5
	30<40	1,981	17.0	8,176.4	19.4	851	20.0	2,022.7	15.8	2,030	16.4	14,026.7	19.8	878	19.9	2,131.9	15.4
	40<60	2,320	19.9	11,148.2	26.5	1,258	29.6	3,841.9	30.1	2,395	19.3	18,535.6	26.1	1,317	29.8	4,187.1	30.3
	60<80	820	7.0	4,586.9	10.9	540	12.7	2,239.3	17.5	855	6.9	7,182.3	10.1	566	12.8	2,442.7	17.6
	80+	501	4.3	3,693.3	8.8	385	9.1	2,632.4	20.6	518	4.2	4,949.3	7.0	392	8.9	2,869.6	20.7
TOTAL	11,664	100.0	42,049.4	100.0	4,256	100.0	12,782.2	100.0	12,417	100.0	70,920.4	100.0	4,414	100.0	13,841.1	100.0	

		Total room				Normal contributions				Total room				Normal contributions			
		Droits totaux				Cotisations normales				Droits totaux				Cotisations normales			
		1995								1996							
		\$,000	,000	% \$,000,000	%	,000	% \$,000,000	%	,000	% \$,000,000	%	,000	% \$,000,000	%	,000	% \$,000,000	%
Unknown	TOTAL	3	--	32.9	--	--	--	0.1	--	3	--	34.9	--	--	--	2.2	--
Men	<10	929	6.9	5,549.1	3.7	41	0.8	54.6	0.3	988	7.2	6,807.7	3.9	47	0.8	60.8	0.3
	10<20	1,087	8.0	9,311.6	6.2	190	3.6	372.9	1.9	1,091	7.9	10,837.2	6.3	204	3.6	419.7	1.9
	20<30	1,161	8.6	14,300.5	9.5	372	7.0	918.9	4.6	1,173	8.5	16,640.4	9.6	402	7.2	1,041.5	4.7
	30<40	1,184	8.7	18,063.3	12.0	550	10.3	1,636.2	8.2	1,179	8.5	20,540.5	11.9	584	10.4	1,886.4	8.4
	40<60	1,625	12.0	27,037.6	17.9	981	18.4	3,779.4	18.9	1,627	11.8	30,627.0	17.7	1,017	18.1	4,338.5	19.4
	60<80	684	5.0	11,532.4	7.7	493	9.2	2,657.8	13.3	685	5.0	12,865.6	7.5	510	9.1	2,955.3	13.2
	80+	472	3.5	7,648.9	5.1	387	7.2	3,479.8	17.4	467	3.4	8,211.6	4.8	386	6.9	3,658.3	16.4
TOTAL	7,142	52.7	93,443.4	62.0	3,012	56.5	12,899.5	64.6	7,209	52.3	106,529.9	61.7	3,148	56.1	14,360.5	64.3	
Women	<10	1,570	11.6	6,854.3	4.5	93	1.8	102.6	0.5	1,684	12.2	8,494.1	4.9	96	1.7	110.1	0.5
	10<20	1,600	11.8	11,485.9	7.6	368	6.9	646.6	3.2	1,615	11.7	13,433.2	7.8	395	7.0	713.8	3.2
	20<30	1,264	9.3	13,979.1	9.3	550	10.3	1,214.0	6.1	1,258	9.1	15,925.3	9.2	580	10.3	1,356.8	6.1
	30<40	919	6.8	11,691.5	7.8	530	9.9	1,546.6	7.7	920	6.7	13,171.3	7.6	563	10.0	1,755.9	7.9
	40<60	778	5.7	9,759.8	6.5	554	10.4	2,100.4	10.5	795	5.8	11,043.2	6.4	583	10.4	2,365.7	10.6
	60<80	192	1.4	2,301.5	1.5	152	2.9	790.8	4.0	202	1.5	2,661.6	1.5	164	2.9	921.8	4.1
	80+	88	0.7	1,178.2	0.8	73	1.4	657.0	3.3	99	0.7	1,376.5	0.8	83	1.5	758.7	3.4
TOTAL	6,411	47.3	57,250.4	38.0	2,322	43.5	7,058.1	35.4	6,572	47.7	66,105.2	38.3	2,464	43.9	7,982.8	35.7	
Total	<10	2,499	18.4	12,411.6	8.2	134	2.5	157.2	0.8	2,674	19.4	15,307.5	8.9	143	2.5	170.9	0.8
	10<20	2,687	19.8	20,802.0	13.8	559	10.5	1,019.5	5.1	2,706	19.6	24,280.2	14.1	599	10.7	1,133.6	5.1
	20<30	2,426	17.9	28,286.7	18.8	922	17.3	2,132.9	10.7	2,432	17.6	32,570.6	18.9	981	17.5	2,398.3	10.7
	30<40	2,103	15.5	29,758.3	19.7	1,080	20.2	3,182.8	15.9	2,099	15.2	33,713.3	19.5	1,147	20.4	3,642.3	16.3
	40<60	2,404	17.7	36,798.8	24.4	1,535	28.8	5,879.9	29.5	2,422	17.6	41,673.0	24.1	1,600	28.5	6,705.7	30.0
	60<80	876	6.5	13,833.9	9.2	645	12.1	3,448.7	17.3	886	6.4	15,529.5	9.0	675	12.0	3,877.6	17.4
	80+	561	4.1	8,835.4	5.9	460	8.6	4,136.8	20.7	566	4.1	9,595.9	5.6	469	8.3	4,417.0	19.8
TOTAL	13,556	100.0	150,726.7	100.0	5,334	100.0	19,957.7	100.0	13,784	100.0	172,670.0	100.0	5,613	100.0	22,345.4	100.0	

¹ Includes taxfilers aged 25 to 64 with RRSP room in relevant year. For each year, age is as of December 31.

² Amounts are stated in 1997 constant dollars.

³ Total income as reported on line 150 of the income tax return of relevant year, stated in 1997 constant dollars.

Note: Totals may not add due to rounding.

Tableau S10 Nombre de déclarants¹ âgés de 25 à 64 ans ayant des droits de cotisation à un REER, montant² des droits totaux et des cotisations normales, selon le sexe et le revenu, 1991-1997

Total room				Normal contributions				Total room				Normal contributions				Total income ³ Revenu total ³	Sex Sexe
Droits totaux				Cotisations normales				Droits totaux				Cotisations normales					
1993								1994									
,000	%	\$,000,000	%	,000	%	\$,000,000	%	,000	%	\$,000,000	%	,000	%	\$,000,000	%	\$,000	
3	--	16.4	--	--	--	0.5	--	3	--	25.4	--	--	--	0.1	--	TOTAL	Non connu
792	6.2	3,016.2	3.1	34	0.7	43.0	0.3	817	6.2	4,033.7	3.2	33	0.7	44.5	0.3	< 10	Hommes
1,034	8.0	5,873.4	6.0	154	3.3	278.5	1.8	1,020	7.7	7,291.6	5.8	152	3.1	289.7	1.7	10 < 20	
1,175	9.1	9,796.9	10.0	324	6.9	703.9	4.4	1,121	8.5	11,587.3	9.2	307	6.3	673.5	3.9	20 < 30	
1,156	9.0	11,975.3	12.2	473	10.1	1,257.6	7.9	1,130	8.6	14,667.9	11.7	473	9.6	1,274.8	7.3	30 < 40	
1,605	12.5	18,129.1	18.4	877	18.7	3,063.3	19.3	1,592	12.1	22,445.4	17.9	869	17.7	3,057.0	17.5	40 < 60	
650	5.1	7,535.9	7.7	440	9.4	2,090.0	13.2	707	5.4	9,955.9	7.9	471	9.6	2,280.2	13.0	60 < 80	
446	3.5	5,198.7	5.3	349	7.5	2,767.8	17.4	611	4.6	8,049.2	6.4	470	9.6	3,663.2	21.0	80 +	
6,858	53.3	61,525.7	62.5	2,652	56.6	10,204.1	64.3	6,998	53.0	78,031.0	62.1	2,773	56.6	11,283.0	64.6	TOTAL	
1,332	10.4	3,620.1	3.7	78	1.7	82.1	0.5	1,409	10.7	5,011.7	4.0	77	1.6	83.2	0.5	< 10	Femmes
1,536	12.0	7,469.5	7.6	317	6.8	518.9	3.3	1,527	11.6	9,308.2	7.4	313	6.4	518.6	3.0	10 < 20	
1,238	9.6	9,227.2	9.4	483	10.3	985.0	6.2	1,224	9.3	11,473.9	9.1	481	9.8	1,010.8	5.8	20 < 30	
883	6.9	7,578.6	7.7	462	9.9	1,224.0	7.7	884	6.7	9,576.1	7.6	462	9.4	1,231.8	7.0	30 < 40	
728	5.7	6,403.2	6.5	479	10.2	1,638.0	10.3	780	5.9	8,310.9	6.6	514	10.5	1,770.6	10.1	40 < 60	
191	1.5	1,667.1	1.7	142	3.0	664.8	4.2	222	1.7	2,221.3	1.8	160	3.3	733.3	4.2	60 < 80	
87	0.7	871.7	0.9	70	1.5	550.6	3.5	162	1.2	1,604.4	1.3	123	2.5	844.5	4.8	80 +	
5,995	46.6	36,837.3	37.4	2,031	43.4	5,663.4	35.7	6,208	47.0	47,506.4	37.8	2,129	43.4	6,192.8	35.4	TOTAL	
2,126	16.5	6,640.3	6.7	112	2.4	125.1	0.8	2,227	16.9	9,050.8	7.2	110	2.2	127.8	0.7	< 10	Total
2,571	20.0	13,347.3	13.6	471	10.1	797.4	5.0	2,548	19.3	16,604.1	13.2	465	9.5	808.3	4.6	10 < 20	
2,413	18.8	19,025.6	19.3	807	17.2	1,688.9	10.6	2,345	17.7	23,063.8	18.4	788	16.1	1,684.3	9.6	20 < 30	
2,039	15.9	19,554.3	19.9	936	20.0	2,481.6	15.6	2,014	15.2	24,245.0	19.3	935	19.1	2,506.6	14.3	30 < 40	
2,333	18.1	24,535.2	24.9	1,356	29.0	4,701.3	29.6	2,373	18.0	30,761.7	24.5	1,382	28.2	4,827.6	27.6	40 < 60	
841	6.5	9,203.7	9.4	582	12.4	2,754.9	17.4	930	7.0	12,179.9	9.7	631	12.9	3,013.5	17.2	60 < 80	
533	4.1	6,073.1	6.2	419	8.9	3,318.9	20.9	774	5.9	9,657.6	7.7	593	12.1	4,507.8	25.8	80 +	
12,855	100.0	98,379.4	100.0	4,682	100.0	15,868.1	100.0	13,209	100.0	125,562.9	100.0	4,902	100.0	17,475.9	100.0	TOTAL	
Total room				Normal contributions													
Droits totaux				Cotisations normales													
1997																	
,000	%	\$,000,000	%	,000	%	\$,000,000	%										
2	--	36.2	--	--	--	1.3	--									TOTAL	Non connu
910	6.7	6,835.1	3.7	42	0.8	56.1	0.2									< 10	Hommes
1,015	7.5	11,120.4	6.0	199	3.5	412.8	1.8									10 < 20	
1,143	8.5	17,824.2	9.6	401	7.1	1,035.8	4.5									20 < 30	
1,157	8.6	22,155.2	12.0	584	10.4	1,880.3	8.2									30 < 40	
1,576	11.7	32,531.8	17.5	997	17.7	4,282.2	18.8									40 < 60	
685	5.1	14,159.4	7.6	513	9.1	3,049.4	13.4									60 < 80	
484	3.6	8,951.6	4.8	408	7.2	3,912.3	17.1									80 +	
6,969	51.7	113,577.7	61.3	3,144	55.9	14,629.1	64.1									TOTAL	
1,704	12.6	9,619.3	5.2	104	1.8	121.8	0.5									< 10	Femmes
1,548	11.5	14,286.4	7.7	391	7.0	703.2	3.1									10 < 20	
1,252	9.3	17,423.7	9.4	585	10.4	1,357.1	5.9									20 < 30	
907	6.7	14,143.6	7.6	569	10.1	1,791.3	7.8									30 < 40	
791	5.9	11,914.8	6.4	579	10.3	2,428.0	10.6									40 < 60	
200	1.5	2,849.9	1.5	165	2.9	948.5	4.2									60 < 80	
107	0.8	1,539.1	0.8	91	1.6	856.5	3.8									80 +	
6,509	48.3	71,776.8	38.7	2,484	44.1	8,206.4	35.9									TOTAL	
2,614	19.4	16,460.0	8.9	146	2.6	177.8	0.8									< 10	Total
2,563	19.0	25,417.3	13.7	590	10.5	1,116.2	4.9									10 < 20	
2,395	17.8	35,256.0	19.0	986	17.5	2,392.9	10.5									20 < 30	
2,064	15.3	36,300.3	19.6	1,153	20.5	3,671.7	16.1									30 < 40	
2,367	17.6	44,451.2	24.0	1,576	28.0	6,710.3	29.4									40 < 60	
885	6.6	17,013.7	9.2	677	12.0	3,998.8	17.5									60 < 80	
591	4.4	10,492.2	5.7	499	8.9	4,768.9	20.9									80 +	
13,480	100.0	185,390.6	100.0	5,628	100.0	22,836.7	100.0									TOTAL	

¹ Comprend les déclarants âgés de 25 à 64 ans ayant des droits de cotisation à un REER au cours de l'année en question. Pour chaque année, l'âge est celui en date du 31 décembre.

² Les montants sont exprimés en dollars constants de 1997.

³ Représente le revenu total déclaré à la ligne 150 de la formule de déclaration de revenus de l'année en question, en dollars constants de 1997.

Note: Il est possible que la somme du détail n'égalé pas au total dû à l'arrondissement.

Table S11 Number of taxfilers¹ aged 25 to 64 with, and dollar amount² of, earned income and pension adjustment (PA), by sex and income, 1991-1997

Sex Sexe	Total income ³ Revenu total ³	With earned income Avec revenu gagné				With PA Avec FE				With earned income Avec revenu gagné				With PA Avec FE			
		1991								1992							
	\$,000	,000	%	,\$000,000	%	,000	%	,\$000,000	%	,000	%	,\$000,000	%	,000	%	,\$000,000	%
Unknown	TOTAL	5	--	95.5	--	--	--	0.1	--	4	--	52.3	--	-	-	-	-
Men	<10	761	6.2	2,734.1	0.8	21	0.5	29.4	0.2	558	4.6	2,341.5	0.7	15	0.3	16.3	0.1
	10<20	886	7.2	9,851.9	2.8	68	1.5	81.7	0.5	907	7.6	9,639.4	2.7	59	1.3	66.1	0.4
	20<30	1,099	8.9	22,090.1	6.3	260	5.6	387.4	2.2	1,086	9.1	21,042.5	5.9	230	4.9	339.3	1.9
	30<40	1,158	9.4	35,545.3	10.1	553	11.8	1,344.6	7.7	1,135	9.5	34,040.4	9.5	513	11.0	1,257.3	7.0
	40<60	1,652	13.4	73,468.5	20.8	1,112	23.8	4,621.7	26.5	1,652	13.8	73,085.5	20.3	1,111	23.8	4,680.0	25.9
	60<80	663	5.4	40,792.5	11.5	487	10.4	3,240.1	18.6	672	5.6	41,585.8	11.6	504	10.8	3,374.0	18.7
	80 +	436	3.5	49,341.6	14.0	225	4.8	1,957.2	11.2	441	3.7	50,697.1	14.1	237	5.1	2,065.8	11.4
	TOTAL	6,654	54.1	233,824.0	66.2	2,726	58.3	11,662.1	66.8	6,450	53.8	232,432.3	64.7	2,669	57.1	11,798.8	65.3
Women	<10	1,296	10.5	4,515.8	1.3	44	0.9	33.1	0.2	1,033	8.6	4,043.4	1.1	41	0.9	32.1	0.2
	10<20	1,344	10.9	15,861.9	4.5	191	4.1	161.8	0.9	1,408	11.7	15,607.4	4.3	181	3.9	158.2	0.9
	20<30	1,227	10.0	26,878.7	7.6	528	11.3	858.3	4.9	1,225	10.2	26,275.9	7.3	506	10.8	835.5	4.6
	30<40	848	6.9	26,508.4	7.5	528	11.3	1,368.7	7.8	878	7.3	31,057.0	8.6	552	11.8	1,449.7	8.0
	40<60	693	5.6	30,008.4	8.5	514	11.0	2,310.3	13.2	736	6.1	32,336.0	9.0	551	11.8	2,508.9	13.9
	60<80	165	1.3	9,642.2	2.7	116	2.5	818.2	4.7	184	1.5	11,080.8	3.1	139	3.0	999.0	5.5
	80 +	73	0.6	6,066.5	1.7	30	0.6	235.1	1.3	77	0.6	6,524.9	1.8	34	0.7	275.1	1.5
	TOTAL	5,646	45.9	119,482.0	33.8	1,952	41.7	5,785.5	33.2	5,542	46.2	126,925.4	35.3	2,002	42.9	6,258.6	34.7
Total	<10	2,060	16.7	7,254.3	2.1	66	1.4	62.6	0.4	1,593	13.3	6,388.1	1.8	56	1.2	48.4	0.3
	10<20	2,231	18.1	25,724.1	7.3	260	5.5	243.5	1.4	2,316	19.3	25,257.7	7.0	239	5.1	224.3	1.2
	20<30	2,326	18.9	48,980.4	13.9	787	16.8	1,245.6	7.1	2,311	19.3	47,328.8	13.2	736	15.8	1,174.8	6.5
	30<40	2,007	16.3	62,066.9	17.6	1,081	23.1	2,713.3	15.6	2,014	16.8	65,109.9	18.1	1,065	22.8	2,707.0	15.0
	40<60	2,346	19.1	103,482.2	29.3	1,625	34.8	6,932.0	39.7	2,388	19.9	105,423.7	29.3	1,662	35.6	7,188.8	39.8
	60<80	828	6.7	50,441.6	14.3	603	12.9	4,058.4	23.3	856	7.1	52,676.9	14.7	642	13.7	4,372.9	24.2
	80 +	509	4.1	55,451.9	15.7	255	5.5	2,192.3	12.6	518	4.3	57,224.9	15.9	271	5.8	2,341.0	13.0
	TOTAL	12,306	100.0	353,401.4	100.0	4,677	100.0	17,447.7	100.0	11,996	100.0	359,410.0	100.0	4,672	100.0	18,057.3	100.0
		With earned income Avec revenu gagné				With PA Avec FE				With earned income Avec revenu gagné				With PA Avec FE			
		1995								1996							
	\$,000	,000	%	,\$000,000	%	,000	%	,\$000,000	%	,000	%	,\$000,000	%	,000	%	,\$000,000	%
Unknown	TOTAL	4	--	126.6	--	--	--	1.3	--	4	--	138.5	--	--	--	0.9	--
Men	<10	627	5.0	2,832.9	0.8	18	0.4	22.8	0.1	666	5.3	2,972.5	0.8	20	0.4	25.2	0.1
	10<20	995	8.0	11,287.9	3.0	70	1.5	75.5	0.4	999	7.9	11,497.4	3.0	75	1.6	83.8	0.5
	20<30	1,117	9.0	23,010.6	6.1	235	5.0	364.1	2.0	1,126	8.9	23,357.9	6.1	235	5.0	365.3	2.0
	30<40	1,150	9.2	35,363.9	9.4	494	10.6	1,248.5	6.9	1,144	9.1	35,313.3	9.3	485	10.4	1,209.7	6.7
	40<60	1,604	12.9	71,955.4	19.2	1,044	22.3	4,498.9	24.7	1,603	12.7	71,500.8	18.8	1,021	21.9	4,367.2	24.3
	60<80	681	5.5	42,477.4	11.3	495	10.6	3,227.9	17.7	681	5.4	42,255.9	11.1	488	10.5	3,139.3	17.5
	80 +	473	3.8	56,704.5	15.1	244	5.2	2,235.8	12.3	488	3.9	59,230.4	15.6	249	5.3	2,215.3	12.3
	TOTAL	6,646	53.5	243,632.7	65.0	2,602	55.6	11,673.7	64.1	6,706	53.2	246,128.1	64.8	2,572	55.2	11,405.8	63.6
Women	<10	1,117	9.0	4,623.7	1.2	49	1.0	37.7	0.2	1,168	9.3	4,790.0	1.3	48	1.0	39.5	0.2
	10<20	1,465	11.8	16,848.5	4.5	205	4.4	189.4	1.0	1,487	11.8	17,222.4	4.5	210	4.5	190.1	1.1
	20<30	1,240	10.0	27,228.1	7.3	520	11.1	884.0	4.9	1,234	9.8	27,283.1	7.2	515	11.0	883.9	4.9
	30<40	908	7.3	28,811.7	7.7	563	12.0	1,520.8	8.3	907	7.2	28,752.8	7.6	553	11.9	1,492.6	8.3
	40<60	772	6.2	34,104.1	9.1	567	12.1	2,602.5	14.3	788	6.3	34,499.7	9.1	575	12.3	2,595.8	14.5
	60<80	191	1.5	11,373.4	3.0	137	2.9	968.2	5.3	201	1.6	11,899.3	3.1	142	3.0	966.9	5.4
	80 +	87	0.7	7,976.2	2.1	41	0.9	344.4	1.9	100	0.8	9,305.4	2.4	46	1.0	363.8	2.0
	TOTAL	5,781	46.5	130,965.7	34.9	2,081	44.4	6,547.0	35.9	5,886	46.7	133,752.7	35.2	2,089	44.8	6,532.7	36.4
Total	<10	1,746	14.0	7,462.8	2.0	67	1.4	60.6	0.3	1,836	14.6	7,768.1	2.0	68	1.5	64.7	0.4
	10<20	2,461	19.8	28,146.4	7.5	275	5.9	265.0	1.5	2,487	19.7	28,730.6	7.6	285	6.1	273.9	1.5
	20<30	2,358	19.0	50,253.3	13.4	755	16.1	1,248.1	6.8	2,361	18.7	50,649.3	13.3	750	16.1	1,249.1	7.0
	30<40	2,058	16.6	64,185.4	17.1	1,057	22.6	2,769.3	15.2	2,051	16.3	64,073.4	16.9	1,038	22.3	2,702.5	15.1
	40<60	2,377	19.1	106,065.0	28.3	1,611	34.4	7,101.4	39.0	2,391	19.0	106,018.3	27.9	1,596	34.2	6,963.1	38.8
	60<80	872	7.0	53,851.1	14.4	633	13.5	4,196.1	23.0	882	7.0	54,158.2	14.3	630	13.5	4,106.2	22.9
	80 +	560	4.5	64,760.9	17.3	284	6.1	2,581.5	14.2	589	4.7	68,621.4	18.1	295	6.3	2,579.8	14.4
	TOTAL	12,431	100.0	374,725.0	100.0	4,683	100.0	18,222.0	100.0	12,596	100.0	380,019.4	100.0	4,662	100.0	17,939.4	100.0

¹ Includes taxfilers aged 25 to 64 with earned income in relevant year. For each year, age is as of December 31.

² Amounts are stated in 1997 constant dollars.

³ Total income as reported on line 150 of the income tax return of relevant year, stated in 1997 constant dollars.

Note: Totals may not add due to rounding.

Tableau S11 Nombre de déclarants âgés de 25 à 64 ans ayant un revenu gagné¹ et un facteur d'équivalence (FE), et montants² en dollars, selon le sexe et le revenu, 1991-1997

With earned income				With PA				With earned income				With PA				Total income ³ Revenu total ³	Sex Sexe
Avec revenu gagné				Avec FE				Avec revenu gagné				Avec FE					
1993								1994									
,000	%	\$,000,000	%	,000	%	\$,000,000	%	,000	%	\$,000,000	%	,000	%	\$,000,000	%		
4	--	95.4	--	-	-	-	-	4	--	111.7	--	--	--	0.7	--	TOTAL	Non connu
571	4.7	2,563.6	0.7	16	0.3	21.9	0.1	557	4.6	2,615.5	0.7	16	0.3	19.6	0.1	< 10	Hommes
946	7.8	10,301.8	2.9	66	1.4	70.5	0.4	936	7.7	10,438.4	2.8	62	1.3	62.5	0.3	10 < 20	
1,124	9.3	22,236.2	6.2	247	5.3	374.7	2.1	1,076	8.8	21,697.8	5.9	222	4.8	347.8	1.9	20 < 30	
1,132	9.4	34,526.9	9.7	526	11.2	1,317.5	7.3	1,105	9.1	33,716.6	9.2	485	10.5	1,202.7	6.6	30 < 40	
1,592	13.2	71,143.2	20.0	1,070	22.8	4,618.7	25.5	1,570	12.9	69,348.7	18.8	1,017	21.9	4,353.3	23.9	40 < 60	
648	5.4	40,336.0	11.3	485	10.4	3,275.0	18.1	699	5.7	41,839.6	11.4	500	10.8	3,238.1	17.8	60 < 80	
445	3.7	50,144.1	14.1	233	5.0	2,073.2	11.4	608	5.0	59,612.7	16.2	294	6.3	2,512.5	13.8	80 +	
6,457	53.6	231,251.8	64.9	2,644	56.4	11,751.5	64.9	6,551	53.6	239,269.4	65.0	2,595	56.0	11,736.6	64.4	TOTAL	
1,067	8.8	4,250.1	1.2	43	0.9	30.7	0.2	1,026	8.4	4,278.1	1.2	41	0.9	34.0	0.2	< 10	Femmes
1,429	11.9	16,127.1	4.5	192	4.1	167.0	0.9	1,402	11.5	15,934.2	4.3	186	4.0	171.6	0.9	10 < 20	
1,221	10.1	26,540.5	7.4	525	11.2	877.3	4.8	1,201	9.8	26,144.9	7.1	500	10.8	851.7	4.7	20 < 30	
877	7.3	27,657.0	7.8	559	11.9	1,489.9	8.2	874	7.2	27,367.7	7.4	540	11.6	1,447.5	7.9	30 < 40	
725	6.0	31,901.8	9.0	540	11.5	2,461.1	13.6	774	6.3	33,060.6	9.0	559	12.1	2,525.6	13.9	40 < 60	
190	1.6	11,362.9	3.2	145	3.1	1,030.9	5.7	219	1.8	11,772.0	3.2	148	3.2	1,011.4	5.5	60 < 80	
85	0.7	7,126.1	2.0	38	0.8	305.4	1.7	160	1.3	10,207.8	2.8	64	1.4	454.3	2.5	80 +	
5,594	46.4	124,965.6	35.1	2,041	43.6	6,362.3	35.1	5,655	46.3	128,765.3	35.0	2,038	44.0	6,496.1	35.6	TOTAL	
1,640	13.6	6,819.7	1.9	59	1.3	52.7	0.3	1,584	13.0	6,899.9	1.9	57	1.2	53.6	0.3	< 10	Total
2,375	19.7	26,439.9	7.4	258	5.5	237.5	1.3	2,339	19.2	26,381.8	7.2	248	5.3	234.1	1.3	10 < 20	
2,344	19.4	48,781.3	13.7	772	16.5	1,252.0	6.9	2,277	18.6	47,850.6	13.0	722	15.6	1,199.5	6.6	20 < 30	
2,009	16.7	62,185.8	17.5	1,085	23.2	2,807.4	15.5	1,979	16.2	61,089.5	16.6	1,025	22.1	2,650.2	14.5	30 < 40	
2,317	19.2	103,058.0	28.9	1,609	34.4	7,079.8	39.1	2,344	19.2	102,424.0	27.8	1,576	34.0	6,878.9	37.7	40 < 60	
839	7.0	51,712.3	14.5	630	13.4	4,305.8	23.8	919	7.5	53,628.7	14.6	648	14.0	4,250.2	23.3	60 < 80	
531	4.4	57,315.8	16.1	271	5.8	2,378.6	13.1	768	6.3	69,872.0	19.0	359	7.7	2,966.8	16.3	80 +	
12,055	100.0	356,312.8	100.0	4,685	100.0	18,113.8	100.0	12,210	100.0	368,146.4	100.0	4,634	100.0	18,233.4	100.0	TOTAL	
With earned income				With PA										Total income ³ Revenu total ³	Sex Sexe		
Avec revenu gagné				Avec FE													
1997																	
,000	%	\$,000,000	%	,000	%	\$,000,000	%										
3	--	68.5	--	--	--	--	--									TOTAL	Non connu
632	5.1	2,840.7	0.7	19	0.4	26.1	0.1									< 10	Hommes
935	7.6	11,048.6	2.9	68	1.5	77.3	0.4									10 < 20	
1,097	8.9	23,119.0	6.0	226	5.0	386.1	2.1									20 < 30	
1,124	9.1	34,892.0	9.1	467	10.3	1,265.5	6.8									30 < 40	
1,551	12.5	69,516.2	18.1	966	21.3	4,391.2	23.7									40 < 60	
681	5.5	42,490.9	11.1	479	10.6	3,159.6	17.0									60 < 80	
508	4.1	65,324.1	17.0	256	5.6	2,307.6	12.4									80 +	
6,527	52.8	249,231.4	65.0	2,480	54.7	11,613.4	62.6									TOTAL	
1,207	9.8	4,829.8	1.3	52	1.1	37.2	0.2									< 10	Femmes
1,427	11.5	17,079.2	4.5	215	4.7	223.0	1.2									10 < 20	
1,225	9.9	27,315.1	7.1	512	11.3	1,009.1	5.4									20 < 30	
892	7.2	28,221.7	7.4	531	11.7	1,589.1	8.6									30 < 40	
784	6.3	34,453.1	9.0	562	12.4	2,731.4	14.7									40 < 60	
198	1.6	11,727.0	3.1	136	3.0	945.1	5.1									60 < 80	
109	0.9	10,573.2	2.8	49	1.1	398.8	2.2									80 +	
5,841	47.2	134,199.0	35.0	2,056	45.3	6,933.8	37.4									TOTAL	
1,840	14.9	7,674.7	2.0	71	1.6	63.3	0.3									< 10	Total
2,362	19.1	28,140.2	7.3	283	6.2	300.3	1.6									10 < 20	
2,323	18.8	50,442.6	13.2	738	16.3	1,395.2	7.5									20 < 30	
2,016	16.3	63,118.1	16.5	997	22.0	2,854.7	15.4									30 < 40	
2,335	18.9	103,983.2	27.1	1,528	33.7	7,122.6	38.4									40 < 60	
879	7.1	54,227.6	14.1	615	13.5	4,104.8	22.1									60 < 80	
616	5.0	75,912.3	19.8	305	6.7	2,706.4	14.6									80 +	
12,371	100.0	383,498.9	100.0	4,536	100.0	18,547.2	100.0									TOTAL	

¹ Comprend les déclarants âgés de 25 à 64 ans qui ont un revenu gagné au cours de l'année en question. Pour chaque année, l'âge est celui en date du 31 décembre.² Les montants sont exprimés en dollars constants de 1997.³ Représente le revenu total déclaré à la ligne 150 de la formule de déclaration de revenus de l'année en question, en dollars constants de 1997.

Note: Il est possible que la somme du détail n'égalé pas au total dû à l'arrondissement.

Detailed Tables

Unlike Summary Tables, these tables contain taxfilers of all ages. A total of those aged 25 to 64 can be found in the Summary Tables.

Tableaux détaillés

Contrairement aux tableaux sommaires, ces tableaux comprennent les déclarants de tous les âges. Le total se rapportant aux déclarants âgés de 25 à 64 ans peut être trouvé dans les tableaux sommaires.

Table D1 Number of taxfilers¹ with RRSP contributions or a pension adjustment², by age and income, from 1991 to 1997

		Frequency of contributions to RRSP or having pension adjustment Fréquence de cotisation à un REER ou présence du un facteur d'équivalence								
Age ³	Total income ⁴	Taxfilers	Non-savers	Irregular savers	Regular savers	Consistent savers	Non-savers	Irregular savers	Regular savers	Consistent savers
Âge ³	Revenu total ⁴	Déclarants	Non-épargnants	N'épargnent pas régulièrement	Épargnent régulièrement	Épargne de façon suivie	Non-épargnants	N'épargnent pas régulièrement	Épargne régulièrement	Épargne de façon suivie
		\$,000	#	#	#	#	#	#	#	#
RRSP contributions - Cotisations à un REER						Pension adjustment - Facteur d'équivalence				
< 25	< 10	208,800	165,200	40,550	3,000	50	181,850	23,350	3,150	450
	10 < 20	157,850	71,750	70,850	14,550	700	110,850	36,650	8,950	1,400
	20 < 30	26,950	8,000	12,400	6,000	550	15,500	6,800	3,950	700
	30 < 40	4,900	1,350	2,000	1,300	250	3,050	650	900	300
	40 < 60	1,500	500	300	550	150	1,150	100	200	50
	60 < 80	250	150	50	50	-	250	-	-	-
	80 +	200	100	50	50	-	200	-	-	-
	TOTAL	400,450	247,050	126,200	25,500	1,700	312,850	67,550	17,150	2,900
25 - 34	< 10	774,300	668,000	96,000	9,750	550	701,750	64,250	7,150	1,150
	10 < 20	1,056,100	568,750	363,300	111,400	12,650	754,100	213,000	72,450	16,550
	20 < 30	768,250	228,150	298,450	193,450	48,200	377,700	167,650	139,850	83,050
	30 < 40	454,600	86,650	149,300	157,150	61,500	153,700	66,000	102,750	132,150
	40 < 60	302,100	35,450	75,750	121,250	69,650	77,200	29,000	63,700	132,200
	60 < 80	45,000	1,750	7,850	18,900	16,500	14,000	3,350	7,700	19,950
	80 +	16,750	500	1,700	7,400	7,150	10,950	2,000	1,400	2,400
	TOTAL	3,417,100	1,589,250	992,350	619,300	216,200	2,089,400	545,250	395,000	387,450
35 - 44	< 10	749,950	654,300	82,350	12,200	1,100	693,700	46,000	8,150	2,100
	10 < 20	817,300	486,350	223,300	85,200	22,450	616,000	123,400	53,950	23,950
	20 < 30	771,900	280,200	251,550	168,650	71,500	390,000	123,600	115,800	142,500
	30 < 40	670,350	160,850	203,500	192,400	113,600	226,800	76,150	115,450	251,950
	40 < 60	810,800	124,350	203,550	257,200	225,700	178,850	58,950	120,600	452,400
	60 < 80	254,600	21,300	46,150	89,100	98,050	55,550	16,050	32,350	150,650
	80 +	132,500	3,350	13,600	45,950	69,600	66,550	10,250	12,750	42,950
	TOTAL	4,207,400	1,730,700	1,024,000	850,700	602,000	2,227,450	454,400	459,050	1,066,500
45 - 54	< 10	456,750	391,200	51,650	11,950	1,950	430,450	19,200	5,300	1,800
	10 < 20	548,500	297,800	148,400	75,650	26,650	429,250	67,400	31,000	20,850
	20 < 30	522,500	179,800	152,950	115,250	74,500	270,050	70,250	71,850	110,350
	30 < 40	490,150	115,400	130,250	135,550	108,950	165,800	46,250	77,400	200,700
	40 < 60	703,800	117,150	151,500	204,900	230,250	142,050	40,000	93,750	428,000
	60 < 80	316,500	30,650	55,700	99,250	130,900	53,300	12,650	35,100	215,450
	80 +	192,000	8,000	23,500	63,300	97,200	77,750	11,000	20,150	83,100
	TOTAL	3,230,200	1,140,000	713,950	705,850	670,400	1,568,650	266,750	334,550	1,060,250
55 - 64	< 10	329,000	280,650	37,700	8,950	1,700	317,050	8,300	2,600	1,050
	10 < 20	384,500	204,150	100,650	58,250	21,450	315,500	37,700	21,150	10,150
	20 < 30	345,000	119,050	94,000	82,650	49,300	197,750	51,250	48,650	47,350
	30 < 40	302,600	71,450	79,850	85,650	65,650	119,750	46,900	58,700	77,250
	40 < 60	383,100	60,700	86,300	121,800	114,300	105,250	56,800	89,700	131,350
	60 < 80	163,500	14,400	30,350	55,350	63,400	37,150	19,250	39,850	67,250
	80 +	126,300	5,800	17,900	43,950	58,650	52,450	11,450	23,150	39,250
	TOTAL	2,034,000	756,200	446,750	456,600	374,450	1,144,900	231,650	283,800	373,650
65 +	< 10	310,650	299,350	9,750	1,500	50	308,850	1,450	250	100
	10 < 20	1,183,750	1,093,250	68,900	18,800	2,800	1,156,550	22,000	4,900	300
	20 < 30	575,100	441,450	91,300	35,100	7,250	509,650	49,200	14,550	1,700
	30 < 40	328,250	217,000	60,150	39,600	11,500	266,800	38,750	19,200	3,500
	40 < 60	272,800	153,200	54,550	46,650	18,400	211,300	34,900	21,350	5,250
	60 < 80	89,050	42,300	17,900	19,250	9,600	67,150	11,050	8,450	2,400
	80 +	89,500	33,900	15,350	21,600	18,650	71,050	8,100	7,550	2,800
	TOTAL	2,849,100	2,280,450	317,900	182,500	68,250	2,591,350	165,450	76,250	16,050
All ages	< 10	2,829,450	2,458,700	318,000	47,350	5,400	2,633,650	162,550	26,600	6,650
	10 < 20	4,148,000	2,722,050	975,400	363,850	86,700	3,382,250	500,150	192,400	73,200
	20 < 30	3,009,700	1,256,650	900,650	601,100	251,300	1,760,650	468,750	394,650	385,650
	30 < 40	2,250,850	652,700	625,050	611,650	361,450	935,900	274,700	374,400	665,850
	40 < 60	2,474,100	491,350	571,950	752,350	658,450	715,800	219,750	389,300	1,149,250
	60 < 80	868,900	110,550	158,000	281,900	318,450	227,400	62,350	123,450	455,700
	80 +	557,250	51,650	72,100	182,250	251,250	278,950	42,800	65,000	170,500
	TOTAL	16,138,250	7,743,650	3,621,150	2,840,450	1,933,000	9,934,600	1,731,050	1,565,800	2,906,800

¹ Includes all taxfilers who submitted a tax return each year.² RRSP contributions are normal contributions that reduce RRSP room. They do not include rollovers and transfers. Pension adjustment applies to taxfilers accruing benefits in an RPP/DPSP that year.³ Age is as of December 31, 1997.⁴ Total income as reported on line 150 of the income tax return, stated in 1997 constant dollars and averaged over the seven years.

Tableau D1 Nombre de déclarants¹ ayant cotisé à un REER ou ayant un facteur d'équivalence², selon l'âge et le revenu, de 1991 à 1997

Frequency of contributions to RRSP or having pension adjustment Fréquence de cotisation à un REER ou présence du facteur d'équivalence									
Non-savers	Irregular savers	Regular savers	Consistent savers	Non-savers	Irregular savers	Regular savers	Consistent savers	Total income ⁴	Age ³
Non-épargnants	N'épargne pas régulièrement	Épargne régulièrement	Épargne de façon suivie	Non-épargnants	N'épargne pas régulièrement	Épargne régulièrement	Épargne de façon suivie	Revenu	Âge ³ total ⁴
#	#	#	#	#	#	#	#	\$,000	
RRSP contributions or pension adjustment Cotisations à un REER ou facteur d'équivalence				RRSP contributions and pension adjustment Cotisations à un REER et facteur d'équivalence					
145,800	55,850	6500	650	203,450	5,300	50	-	<10	<25
53,500	78,100	23400	2,850	134,700	22,150	1,000	-	10<20	
5,350	11,050	9150	1,400	19,050	6,900	1,000	-	20<30	
1,200	1,250	1800	650	3,350	1,250	300	-	30<40	
450	300	500	250	1,200	100	200	-	40<60	
150	50	50	-	250	-	-	-	60<80	
100	50	50	-	200	-	-	-	80+	
206,550	146,650	41450	5,800	362,200	35,700	2,550	-	TOTAL	
614,250	140,300	17900	1,850	761,200	12,800	300	-	<10	25-34
434,750	407,950	180200	33,200	921,200	122,400	11,950	550	10<20	
116,050	238,250	277250	136,700	524,300	181,250	54,600	8,100	20<30	
25,900	74,350	163850	190,500	229,900	126,200	79,250	19,250	30<40	
7,500	23,000	87050	184,550	112,550	76,900	81,000	31,650	40<60	
400	2,600	10550	31,450	15,900	8,600	13,000	7,500	60<80	
300	1,300	6250	8,900	11,300	2,400	1,950	1,100	80+	
1,199,150	887,750	743050	587,150	2,576,350	530,550	242,050	68,150	TOTAL	
611,850	114,100	20650	3,350	739,700	9,800	400	50	<10	35-44
381,900	258,050	127950	49,400	740,350	63,100	12,150	1,700	10<20	
136,450	200,200	225150	210,100	561,900	137,700	54,550	17,750	20<30	
45,200	93,700	188450	343,000	363,000	163,000	101,300	43,050	30<40	
17,550	52,900	157050	583,300	302,950	194,650	189,300	123,900	40<60	
2,450	9,300	41650	201,200	77,450	51,300	69,100	56,750	60<80	
900	5,600	27150	98,850	70,600	17,950	25,700	18,250	80+	
1,196,300	733,850	788050	1,489,200	2,855,950	637,500	452,500	261,450	TOTAL	
372,200	63,650	16950	3,950	451,300	5,050	300	100	<10	45-54
240,250	161,550	99550	47,150	496,750	40,100	8,650	3,000	10<20	
93,100	117,750	136450	175,200	373,550	84,950	44,300	19,700	20<30	
33,050	60,350	119300	277,450	258,900	105,400	80,050	45,800	30<40	
16,350	38,350	112250	536,850	252,200	147,750	159,650	144,200	40<60	
3,050	7,850	39550	266,050	83,250	59,900	83,750	89,600	60<80	
2,150	7,350	29250	153,250	85,250	27,000	45,950	33,800	80+	
760,150	456,850	553300	1,459,900	2,001,200	470,150	422,650	336,200	TOTAL	
272,050	43,150	11050	2,750	326,150	2,450	350	50	<10	55-64
175,650	105,800	70600	32,450	349,400	26,350	7,350	1,400	10<20	
72,000	82,300	99000	91,700	252,600	54,300	26,750	11,350	20<30	
32,150	51,500	91000	127,950	166,300	68,650	44,750	22,900	30<40	
17,200	45,950	111350	208,600	158,700	88,100	85,150	51,150	40<60	
3,300	11,750	43150	105,300	51,050	36,500	44,050	31,900	60<80	
2,800	7,450	28300	87,750	57,250	22,350	30,350	16,350	80+	
575,150	347,900	454450	656,500	1,361,450	298,700	238,750	135,100	TOTAL	
297,750	11,000	1750	150	310,450	200	-	-	<10	65+
1,078,450	79,250	22700	3,350	1,173,050	9,450	1,250	-	10<20	
416,000	104,050	45700	9,350	539,750	30,100	5,000	250	20<30	
201,750	62,550	48450	15,500	286,100	31,450	9,750	950	30<40	
142,900	53,350	52500	24,050	225,550	31,300	14,100	1,850	40<60	
39,900	16,450	20550	12,150	70,900	10,700	6,350	1,100	60<80	
32,100	14,200	20600	22,600	73,800	8,650	6,200	850	80+	
2,208,850	340,850	212250	87,150	2,679,600	121,850	42,650	5,000	TOTAL	
2,313,900	428,050	74800	12,700	2,792,250	35,600	1,400	200	<10	Tous les âges
2,364,500	1,090,700	524400	168,400	3,815,450	283,550	42,350	6,650	10<20	
838,950	753,600	792700	624,450	2,271,150	495,200	186,200	57,150	20<30	
339,250	343,700	612850	955,050	1,307,550	495,950	315,400	131,950	30<40	
201,950	213,850	520700	1,537,600	1,053,150	538,800	529,400	352,750	40<60	
49,250	48,000	155500	616,150	298,800	167,000	216,250	186,850	60<80	
38,350	35,950	111600	371,350	298,400	78,350	110,150	70,350	80+	
6,146,150	2,913,850	2792550	4,285,700	11,836,750	2,094,450	1,401,150	805,900	TOTAL	

¹ Comprend tous les déclarants qui ont soumis une déclaration de revenus chaque année.² Les cotisations à un REER représentent les cotisations normales et excluent les transferts. Le facteur d'équivalence s'applique aux déclarants ayant acquis des droits de pension au titre d'un RPA/RPDP cette année-là.³ En date du 31 décembre 1997.⁴ Représente la moyenne sur sept ans du revenu total déclaré à la ligne 150 de la formule de déclaration de revenus, une fois le revenu de chaque année exprimé en dollars constants de 1997.

Table D2 Number of taxfilers¹ with, and dollar amount of, RRSP contributions or pension adjustment (PA)², by age and income, 1997.

Age ³	Total income ⁴	Taxfilers	No RRSP and no PA	RRSP	RRSP and PA			
Âge ³	Revenu total ⁴	Déclarants	Pas de REER et pas de FE	REER	REER et FE	RRSP/REER	PA/FE	
	\$,000	#	#	#	\$,000,000	#	\$,000,000	\$,000,000
< 25	< 10	1,681,950	1,595,500	42,000	28.8	2,050	1.3	0.6
	10 < 20	662,450	495,300	126,000	144.3	15,550	18.1	11.2
	20 < 30	229,700	110,400	94,800	163.4	24,200	39.7	33.1
	30 < 40	77,300	24,050	44,300	113.2	15,350	34.9	34.7
	40 < 60	30,350	7,600	18,800	69.7	8,300	26.8	24.8
	60 < 80	4,150	1,000	2,750	14.3	1,000	5.0	4.0
	80 +	1,150	700	400	2.9	0	0.0	0.0
	TOTAL	2,687,050	2,234,550	329,050	536.6	66,450	125.7	108.4
25 - 34	< 10	1,061,150	1,000,250	36,250	36.3	2,100	2.0	1.0
	10 < 20	913,850	661,100	182,550	290.5	26,600	37.2	24.0
	20 < 30	793,750	335,300	331,200	693.9	101,500	190.4	174.1
	30 < 40	617,150	134,200	356,950	1,023.4	163,550	413.1	441.1
	40 < 60	527,800	62,400	367,700	1,537.0	216,100	779.1	916.0
	60 < 80	119,650	9,250	95,050	608.9	54,950	286.5	306.4
	80 +	57,550	4,300	50,250	543.8	18,600	147.6	133.3
	TOTAL	4,090,900	2,206,800	1,419,950	4,733.7	583,400	1,855.8	1,996.0
35 - 44	< 10	1,070,700	1,005,150	42,600	52.6	2,700	3.0	2.0
	10 < 20	821,550	589,750	163,950	305.8	24,350	36.5	26.3
	20 < 30	762,250	309,000	295,000	700.1	100,550	192.1	192.4
	30 < 40	687,300	142,350	372,950	1,166.4	180,350	470.7	520.9
	40 < 60	854,050	81,200	557,850	2,274.9	362,200	1,225.6	1,719.3
	60 < 80	325,550	17,100	249,150	1,516.3	169,250	798.4	1,120.1
	80 +	208,400	11,850	175,000	1,799.1	72,850	485.4	579.4
	TOTAL	4,729,800	2,156,400	1,856,500	7,815.3	912,250	3,211.6	4,160.4
45 - 54	< 10	760,500	707,000	38,100	51.4	2,250	2.2	1.9
	10 < 20	567,500	380,500	144,750	302.8	21,250	34.4	22.3
	20 < 30	522,050	196,850	226,700	625.1	80,200	179.3	159.7
	30 < 40	490,800	96,650	279,100	963.4	146,000	417.8	430.7
	40 < 60	688,000	59,650	458,400	1,982.3	320,000	1,141.0	1,607.7
	60 < 80	319,600	15,100	241,950	1,317.9	181,650	781.4	1,297.2
	80 +	233,500	14,050	181,650	1,633.9	91,000	498.7	799.8
	TOTAL	3,581,950	1,469,800	1,570,650	6,876.9	842,350	3,054.7	4,319.2
55 - 64	< 10	602,350	567,500	29,350	37.5	850	0.9	0.3
	10 < 20	463,200	343,900	98,850	217.1	11,250	21.8	12.1
	20 < 30	362,250	191,200	133,350	373.7	34,950	84.6	88.9
	30 < 40	297,200	115,500	143,950	518.5	57,650	181.0	163.9
	40 < 60	324,100	84,150	191,800	916.1	99,350	401.2	428.0
	60 < 80	128,250	18,500	91,300	555.8	53,250	253.0	323.5
	80 +	128,900	15,700	92,200	792.1	38,850	197.2	304.6
	TOTAL	2,306,250	1,336,450	780,800	3,410.9	296,150	1,139.7	1,321.3
65 +	< 10	378,800	376,500	2,050	2.6	50	0.1	0.0
	10 < 20	1,648,450	1,625,800	21,450	37.1	200	0.4	0.2
	20 < 30	594,750	561,300	31,050	74.4	1,900	4.9	3.6
	30 < 40	304,500	274,150	28,100	91.4	2,200	5.6	3.1
	40 < 60	235,200	198,400	34,250	151.3	4,050	18.8	11.2
	60 < 80	74,000	58,250	14,800	91.3	1,900	10.3	8.5
	80 +	79,850	54,650	23,200	234.4	1,750	9.1	9.1
	TOTAL	3,315,550	3,149,050	154,900	682.4	12,050	49.1	35.7
All ages	< 10	5,555,450	5,251,900	190,350	209.2	10,000	9.3	5.8
	10 < 20	5,077,000	4,096,350	737,550	1,297.6	99,200	148.2	96.0
	20 < 30	3,264,750	1,704,050	1,112,100	2,630.7	343,300	691.1	651.8
	30 < 40	2,474,250	786,900	1,225,350	3,876.3	565,100	1,523.0	1,594.4
	40 < 60	2,659,500	493,400	1,628,800	6,931.3	1,010,000	3,592.5	4,707.0
	60 < 80	971,200	119,200	695,000	4,104.5	462,000	2,134.6	3,059.6
	80 +	709,350	101,250	522,700	5,006.1	223,050	1,337.8	1,826.1
	TOTAL	20,711,500	12,553,050	6,111,850	24,055.8	2,712,650	9,436.4	11,940.8

¹ Includes all taxfilers whose tax return was processed by October 26, 1998² RRSP contributions are normal contributions that reduce RRSP room. They do not include rollovers and transfers. Pension adjustment applies to taxfilers accruing benefits in an RPP/DPSP that year.³ Age is as of December 31, 1997.⁴ Total income as reported on line 150 of the 1997 income tax return.

Tableau D2 Nombre de déclarants¹ ayant cotisé à un REER ou ayant un facteur d'équivalence (FE)², et montants en dollars, selon l'âge et le revenu, 1997.

RRSP and no PA		PA		PA and no RRSP		RRSP or PA		Total income ⁴	Age ³
REER et pas de FE		FE		FE et pas de REER		REER ou PA		Revenu total ⁴	Âge ³
#	\$,000,000	#	\$,000,000	#	\$,000,000	#	\$,000,000	\$,000	
39,950	27.5	46,500	12.9	44,450	12.3	86,450	41.7	< 10	< 25
110,450	126.3	56,700	38.1	41,150	26.9	167,150	182.5	10 < 20	
70,600	123.7	48,700	67.0	24,500	33.9	119,300	230.4	20 < 30	
28,950	78.3	24,300	54.3	8,950	19.6	53,250	167.5	30 < 40	
10,500	42.9	12,250	38.0	3,950	13.2	22,750	107.7	40 < 60	
1,750	9.4	1,400	5.4	400	1.5	3,150	19.8	60 < 80	
400	2.9	50	0.4	50	0.4	450	3.3	80 +	
262,600	411.0	189,900	216.2	123,450	107.8	452,500	752.8	TOTAL	
34,150	34.4	26,750	18.4	24,650	17.3	60,900	54.7	< 10	25 - 34
155,950	253.3	96,800	86.8	70,200	62.9	252,750	377.3	10 < 20	
229,700	503.6	228,750	393.4	127,250	219.3	458,450	1,087.4	20 < 30	
193,400	610.3	289,550	785.0	126,000	345.2	482,950	1,808.4	30 < 40	
151,600	757.9	313,800	1,318.3	97,700	402.2	465,400	2,855.2	40 < 60	
40,100	322.3	70,300	393.8	15,350	87.4	110,400	1,002.6	60 < 80	
31,650	396.2	21,600	156.8	3,000	23.5	53,250	700.6	80 +	
836,550	2,877.9	1,047,550	3,152.6	464,150	1,157.9	1,884,100	7,886.3	TOTAL	
39,900	49.7	25,650	28.1	22,950	26.1	65,550	80.7	< 10	35 - 44
139,600	269.3	92,200	100.3	67,850	74.1	231,800	406.1	10 < 20	
194,450	508.0	258,800	503.5	158,250	311.2	453,250	1,203.7	20 < 30	
192,600	695.7	352,350	1,020.7	172,000	501.4	544,950	2,187.1	30 < 40	
195,650	1,049.3	577,200	2,723.5	215,000	1,006.8	772,850	4,998.4	40 < 60	
79,900	718.0	228,550	1,517.1	59,300	397.0	308,450	3,033.4	60 < 80	
102,150	1,313.7	94,400	803.7	21,550	227.0	196,550	2,602.8	80 +	
944,250	4,603.8	1,629,150	6,697.0	716,900	2,543.4	2,573,400	14,512.3	TOTAL	
35,850	49.2	17,650	22.0	15,400	20.2	53,500	73.4	< 10	45 - 54
123,500	268.5	63,500	73.9	42,250	51.6	187,000	376.7	10 < 20	
146,500	445.8	178,700	364.7	98,500	205.0	325,200	989.8	20 < 30	
133,100	545.7	261,050	783.1	115,050	352.4	394,150	1,746.5	30 < 40	
138,400	841.4	489,950	2,445.7	169,950	843.0	628,350	4,428.1	40 < 60	
60,300	536.4	244,200	1,756.9	62,550	459.7	304,500	3,074.8	60 < 80	
90,650	1,135.2	128,800	1,222.8	37,800	425.2	219,450	2,856.6	80 +	
728,300	3,822.2	1,383,850	6,669.0	541,500	2,357.1	2,112,150	13,545.9	TOTAL	
28,500	36.6	6,350	9.7	5,500	9.4	34,850	47.2	< 10	55 - 64
87,600	195.3	31,700	42.4	20,450	30.3	119,300	259.5	10 < 20	
98,400	289.1	72,650	136.5	37,700	74.6	171,050	510.2	20 < 30	
86,300	337.5	95,400	269.2	37,750	108.2	181,700	787.8	30 < 40	
92,450	514.9	147,500	635.8	48,150	207.8	239,950	1,551.9	40 < 60	
38,050	302.8	71,700	438.7	18,450	115.2	109,750	994.5	60 < 80	
53,350	595.0	59,850	523.8	21,000	220.2	113,200	1,315.9	80 +	
484,650	2,271.2	485,150	2,056.0	189,000	765.6	969,800	5,466.9	TOTAL	
2,000	2.5	300	0.5	250	0.5	2,300	3.1	< 10	65 +
21,250	36.7	1,400	0.8	1,200	0.6	22,650	37.9	10 < 20	
29,150	69.5	4,300	5.1	2,400	2.7	33,450	79.5	20 < 30	
25,900	85.8	4,450	6.6	2,250	3.5	30,350	98.0	30 < 40	
30,200	132.4	6,600	17.5	2,550	6.2	36,800	168.8	40 < 60	
12,900	81.0	2,850	11.4	950	2.9	15,750	102.7	60 < 80	
21,450	225.3	3,750	30.2	2,000	21.2	25,200	264.6	80 +	
142,850	633.3	23,650	72.2	11,600	37.6	166,500	754.6	TOTAL	
180,350	199.9	123,200	91.6	113,200	85.8	303,550	300.8	< 10	Tous les âges
638,350	1,149.4	342,300	342.3	243,100	246.3	980,650	1,639.9	10 < 20	
768,800	1,939.7	791,900	1,470.3	448,600	846.6	1,560,700	4,101.0	20 < 30	
660,250	2,353.3	1,027,100	2,919.0	462,000	1,330.2	1,687,350	6,795.3	30 < 40	
618,800	3,338.8	1,547,300	7,178.7	537,300	2,479.2	2,166,100	14,110.0	40 < 60	
233,000	1,969.9	619,000	4,123.3	157,000	1,063.7	852,000	8,227.8	60 < 80	
299,650	3,668.3	308,450	2,737.7	85,400	917.6	608,100	7,743.9	80 +	
3,399,200	14,619.3	4,759,250	18,863.0	2,046,600	6,969.4	8,158,450	42,918.7	TOTAL	

¹ Comprend tous les déclarants dont les déclarations de revenus ont été traitées avant le 26 octobre 1998.² Les cotisations à un REER représentent les cotisations normales et excluent les transferts. Le facteur d'équivalence s'applique aux déclarants ayant acquis des droits de pension au titre d'un RPA/RPDP cette année-là.³ En date du 31 décembre 1997.⁴ Représente le revenu total déclaré à la ligne 150 de la formule de déclaration de revenus de 1997.

Table D3 Number of taxfilers¹ by percentage of RRSP total room used, by age and income, 1997
Tableau D3 Nombre de déclarants¹ selon la proportion des droits totaux de cotisation à un REER qui a été utilisée, selon l'âge et le revenu, 1997

Age ²	Total income ³	Taxfilers with room	Percentage of total room used						
			Proportion des droits totaux utilisée						
Âge ²	Revenu total ³	Déclarants avec droits	0	Total with used room/ avec droits utilisés	> 0 < 25	25 < 50	50 < 75	75 < 95	95 +
	\$,000	#	#	#	#	#	#	#	#
< 25	< 10	1,055,650	1,013,650	42,000	18,550	7,200	2,750	2,350	11,150
	10 < 20	614,750	488,750	126,000	63,750	23,750	10,600	6,400	21,500
	20 < 30	220,750	125,950	94,800	54,150	16,150	6,550	3,850	14,100
	30 < 40	74,650	30,350	44,300	21,800	7,800	4,950	2,400	7,350
	40 < 60	29,400	10,600	18,800	8,600	2,600	2,150	1,050	4,400
	60 < 80	3,850	1,100	2,750	1,050	350	200	500	650
	80 +	900	500	400	150	0	0	0	250
TOTAL	1,999,950	1,670,900	329,050	168,050	57,850	27,200	16,550	59,400	
25 - 34	< 10	849,000	812,750	36,250	25,250	3,750	1,800	1,000	4,450
	10 < 20	866,400	683,850	182,550	122,300	22,800	10,850	6,750	19,850
	20 < 30	787,750	456,550	331,200	235,750	37,350	16,900	10,400	30,800
	30 < 40	615,050	258,100	356,950	237,500	45,500	21,050	13,350	39,550
	40 < 60	525,850	158,150	367,700	199,950	52,850	29,300	20,350	65,250
	60 < 80	119,150	24,100	95,050	37,250	15,800	8,850	6,750	26,400
	80 +	56,750	6,500	50,250	8,850	5,400	5,800	4,350	25,850
TOTAL	3,819,950	2,400,000	1,419,950	866,850	183,450	94,550	62,950	212,150	
35 - 44	< 10	798,350	755,750	42,600	23,550	5,600	2,400	2,000	9,050
	10 < 20	770,100	606,150	163,950	97,350	19,650	11,300	6,350	29,300
	20 < 30	755,350	460,350	295,000	190,900	33,050	14,900	12,850	43,300
	30 < 40	684,700	311,750	372,950	233,550	42,850	23,650	15,200	57,700
	40 < 60	850,600	292,750	557,850	297,550	71,950	38,600	28,250	121,500
	60 < 80	324,050	74,900	249,150	98,300	36,550	20,400	15,150	78,750
	80 +	200,800	25,800	175,000	30,500	21,000	14,200	14,500	94,800
TOTAL	4,383,950	2,527,450	1,856,500	971,700	230,650	125,450	94,300	434,400	
45 - 54	< 10	560,650	522,550	38,100	17,700	5,350	3,000	1,350	10,700
	10 < 20	531,050	386,300	144,750	69,050	20,700	10,100	7,950	36,950
	20 < 30	513,250	286,550	226,700	120,850	26,750	14,550	10,500	54,050
	30 < 40	486,200	207,100	279,100	139,550	33,100	17,950	15,700	72,800
	40 < 60	684,050	225,650	458,400	185,500	57,800	34,800	31,150	149,150
	60 < 80	317,450	75,500	241,950	71,850	29,250	18,800	17,950	104,100
	80 +	217,900	36,250	181,650	24,600	16,600	11,750	13,650	115,050
TOTAL	3,310,550	1,739,900	1,570,650	629,100	189,550	110,950	98,250	542,800	
55 - 64	< 10	406,450	377,100	29,350	10,200	4,450	2,100	1,950	10,650
	10 < 20	395,650	296,800	98,850	32,900	13,650	8,950	7,500	35,850
	20 < 30	338,600	205,250	133,350	52,550	16,850	10,200	8,450	45,300
	30 < 40	278,200	134,300	143,900	50,100	18,150	11,200	9,950	54,500
	40 < 60	306,950	115,150	191,800	56,150	23,050	16,100	14,600	81,900
	60 < 80	123,850	32,550	91,300	17,650	9,100	7,150	7,750	49,650
	80 +	115,500	23,300	92,200	8,650	5,750	5,500	7,050	65,250
TOTAL	1,965,200	1,184,450	780,750	228,200	91,000	61,200	57,250	343,100	
65 +	< 10	107,700	105,650	2,050	350	150	250	200	1,100
	10 < 20	506,450	485,000	21,450	4,400	2,850	1,850	2,000	10,350
	20 < 30	297,700	266,650	31,050	6,000	3,300	2,400	2,600	16,750
	30 < 40	161,250	133,150	28,100	4,000	3,150	2,550	2,500	15,900
	40 < 60	133,700	99,450	34,250	4,200	3,200	2,350	1,950	22,550
	60 < 80	44,750	29,950	14,800	1,000	1,300	950	1,250	10,300
	80 +	55,550	32,350	23,200	1,150	850	1,150	1,450	18,600
TOTAL	1,307,100	1,152,200	154,900	21,100	14,800	11,500	11,950	95,550	
All ages/ Tous les âges	< 10	3,777,800	3,587,450	190,350	95,600	26,500	12,300	8,850	47,100
	10 < 20	3,684,400	2,946,850	737,550	389,750	103,400	53,650	36,950	153,800
	20 < 30	2,913,400	1,801,300	1,112,100	660,200	133,450	65,500	48,650	204,300
	30 < 40	2,300,050	1,074,750	1,225,300	686,500	150,550	81,350	59,100	247,800
	40 < 60	2,530,550	901,750	1,628,800	751,950	211,450	123,300	97,350	444,750
	60 < 80	933,100	238,100	695,000	227,100	92,350	56,350	49,350	269,850
	80 +	647,400	124,700	522,700	73,900	49,600	38,400	41,000	319,800
TOTAL	16,786,700	10,674,900	6,111,800	2,885,000	767,300	430,850	341,250	1,687,400	

¹ Includes all taxfilers whose tax return was processed by October 26, 1998 and had RRSP room.

² Age is as of December 31, 1997

³ Total income as reported on line 150 of the 1997 income tax return.

¹ Comprend tous les déclarants dont les déclarations de revenus ont été traitées avant le 26 octobre 1998 et qui avaient des droits de cotisation à un REER.

² En date du 31 décembre 1997.

³ Représente le revenu total déclaré à la ligne 150 de la formule de déclaration de revenus de 1997.

Table D4 Number of taxfilers¹ by amount of pension adjustment (PA), by age and income, 1997
Tableau D4 Nombre de déclarants¹ selon le montant du facteur d'équivalence (FE), selon l'âge et le revenu, 1997

Age ²	Total income ³	Taxfilers	Amount of pension adjustment									
			Montant du facteur d'équivalence									
Âge ²	Revenu total ³	Déclarants	\$0	Total with PA/ avec FE	> \$0 < \$1,000	\$1,000 < \$2,000	\$2,000 < \$3,000	\$3,000 < \$4,000	\$4,000 < \$6,000	\$6,000 < \$8,000	\$8,000 < \$10,000	\$10,000+
	\$,000	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#
< 25	< 10	1,681,950	1,635,450	46,500	45,550	550	150	150	50	-	50	-
	10 < 20	662,450	605,750	56,700	43,650	11,850	1,000	50	50	100	-	-
	20 < 30	229,700	181,000	48,700	20,100	15,850	10,350	1,700	700	-	-	-
	30 < 40	77,300	53,000	24,300	5,450	5,700	5,650	5,700	1,600	100	100	-
	40 < 60	30,350	18,100	12,250	1,700	1,800	2,650	2,100	3,400	400	150	50
	60 < 80	4,150	2,750	1,400	50	150	300	300	450	100	50	-
	80 +	1,150	1,100	50	-	-	-	-	-	-	50	-
TOTAL	2,687,050	2,497,150	189,900	116,500	35,900	20,100	10,000	6,250	700	400	50	50
25 - 34	< 10	1,061,150	1,034,400	26,750	22,200	1,550	1,500	1,050	400	50	-	-
	10 < 20	913,850	817,050	96,800	61,400	29,850	3,450	1,250	600	250	-	-
	20 < 30	793,750	565,000	228,750	61,750	74,700	74,850	13,650	3,500	200	-	100
	30 < 40	617,150	327,600	289,550	36,450	48,750	67,750	100,700	33,500	2,250	150	-
	40 < 60	527,800	214,000	313,800	16,150	27,650	35,850	49,400	135,450	45,100	4,100	100
	60 < 80	119,650	49,350	70,300	3,250	4,150	6,250	6,800	16,300	18,750	12,400	2,400
	80 +	57,550	35,950	21,600	600	950	1,300	1,750	4,550	3,500	3,500	5,450
TOTAL	4,090,900	3,043,350	1,047,550	201,800	187,600	190,950	174,600	194,300	70,100	20,150	8,050	8,050
35 - 44	< 10	1,070,700	1,045,050	25,650	19,150	2,100	1,200	1,450	1,100	300	200	150
	10 < 20	821,550	729,350	92,200	49,900	33,700	5,550	1,400	1,100	250	50	250
	20 < 30	762,250	503,450	258,800	53,250	69,150	112,550	18,050	5,150	400	100	150
	30 < 40	687,300	334,950	352,350	34,300	47,850	79,700	139,850	47,700	2,600	150	200
	40 < 60	854,050	276,850	577,200	21,950	33,350	50,850	80,050	240,350	135,350	14,200	1,100
	60 < 80	325,550	97,000	228,550	4,750	7,100	11,900	16,650	46,350	61,900	61,900	18,000
	80 +	208,400	114,000	94,400	2,400	3,750	3,800	4,750	14,850	13,250	13,300	38,300
TOTAL	4,729,800	3,100,650	1,629,150	185,700	197,000	265,550	262,200	356,600	214,050	89,900	58,150	58,150
45 - 54	< 10	760,500	742,850	17,650	13,100	1,150	1,150	550	650	650	300	100
	10 < 20	567,500	504,000	63,500	33,150	24,000	3,750	950	950	350	100	250
	20 < 30	522,050	343,350	178,700	29,950	49,100	81,750	13,150	3,900	550	200	100
	30 < 40	490,800	229,750	261,050	20,400	33,150	61,300	105,650	36,700	3,250	500	100
	40 < 60	688,000	198,050	489,950	12,900	27,300	40,050	58,050	197,250	136,650	16,000	1,750
	60 < 80	319,600	75,400	244,200	3,750	6,600	9,000	14,800	37,800	56,500	88,600	27,150
	80 +	233,500	104,700	128,800	2,300	3,400	5,350	6,650	13,650	13,800	16,250	67,400
TOTAL	3,581,950	2,198,100	1,383,850	115,550	144,700	202,350	199,800	290,900	211,750	121,950	96,850	96,850
55 - 64	< 10	602,350	596,000	6,350	4,550	500	250	300	250	250	50	200
	10 < 20	463,200	431,500	31,700	17,050	9,550	2,900	700	600	200	550	150
	20 < 30	362,250	289,600	72,650	18,150	20,900	25,350	5,550	2,000	500	150	50
	30 < 40	297,200	201,800	95,400	9,700	16,300	23,650	33,000	11,150	1,150	200	250
	40 < 60	324,100	176,600	147,500	9,250	14,100	18,200	24,300	48,500	28,600	3,950	600
	60 < 80	128,250	56,550	71,700	2,950	5,050	5,000	6,400	13,950	14,600	17,800	5,950
	80 +	128,900	69,050	59,850	2,550	2,750	2,950	3,600	8,250	6,650	6,250	26,850
TOTAL	2,306,250	1,821,100	485,150	64,200	69,150	78,300	73,850	84,700	51,950	28,950	34,050	34,050
65 +	< 10	378,800	378,500	300	250	-	-	-	-	-	50	-
	10 < 20	1,648,450	1,647,050	1,400	1,100	250	50	-	-	-	-	-
	20 < 30	594,750	590,450	4,300	2,500	1,200	350	150	-	50	-	50
	30 < 40	304,500	300,050	4,450	1,700	1,350	950	350	50	50	-	-
	40 < 60	235,200	228,600	6,600	1,700	1,000	1,450	1,200	800	400	50	-
	60 < 80	74,000	71,150	2,850	300	600	450	300	450	400	150	200
	80 +	79,850	76,100	3,750	450	350	100	250	550	200	200	1,650
TOTAL	3,315,550	3,291,900	23,650	8,000	4,750	3,350	2,250	1,850	1,100	450	1,900	1,900
All ages/ Tous les âges	< 10	5,555,450	5,432,250	123,200	104,800	5,850	4,250	3,500	2,450	1,250	650	450
	10 < 20	5,077,000	4,734,700	342,300	206,250	109,200	16,700	4,350	3,300	1,150	700	650
	20 < 30	3,264,750	2,472,850	791,900	185,700	230,900	305,200	52,250	15,250	1,700	450	450
	30 < 40	2,474,250	1,447,150	1,027,100	108,000	153,100	239,000	385,250	130,700	9,400	1,100	550
	40 < 60	2,659,500	1,112,200	1,547,300	63,650	105,200	149,050	215,100	625,750	346,500	38,450	3,600
60 < 80	971,200	352,200	619,000	15,050	23,650	32,900	45,250	115,300	152,250	180,900	53,700	
80 +	709,350	400,900	308,450	8,300	11,200	13,500	17,000	41,850	37,400	39,550	139,650	
TOTAL	20,711,500	15,952,250	4,759,250	691,750	639,100	760,600	722,700	934,600	549,650	261,800	199,050	199,050

¹ Includes all taxfilers whose tax return was processed by October 26, 1998.

² Age is as of December 31, 1997.

³ Total income as reported on line 150 of the 1997 income tax return.

¹ Comprend tous les déclarants dont les déclarations de revenus ont été traitées avant le 26 octobre 1998.

² En date du 31 décembre 1997.

³ Représente le revenu total déclaré à la ligne 150 de la formule de déclaration de revenus de 1997.

Table D5 Number of taxfilers¹ by amount of RRSP normal contribution, by age and income, 1997
Tableau D5 Nombre de déclarants¹ selon le montant de la cotisation normale à un REER, selon l'âge et le revenu, 1997

Age ²	Total income ³	Taxfilers	Amount of RRSP normal contribution								
			\$0	Total with contribution/avec cotisation	>\$0 <\$1,000	\$1,000 <\$2,000	\$2,000 <\$3,000	\$3,000 <\$4,000	\$4,000 <\$6,000	\$6,000 <\$10,000	\$10,000+
Âge ²	Revenu total ³	Déclarants	Montant de la cotisation normale à un REER								
	\$,000	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#
< 25	< 10	1,681,950	1,639,950	42,000	30,550	9,300	1,600	300	250	-	-
	10 < 20	662,450	536,450	126,000	66,200	36,650	13,800	5,750	2,600	900	100
	20 < 30	229,700	134,900	94,800	35,650	28,700	14,100	7,400	6,300	1,950	700
	30 < 40	77,300	33,000	44,300	9,850	12,450	7,750	5,000	5,950	2,500	800
	40 < 60	30,350	11,550	18,800	2,850	4,350	2,900	2,200	3,100	2,000	1,400
	60 < 80	4,150	1,400	2,750	250	300	150	250	850	550	400
	80 +	1,150	750	400	50	50	50	-	50	50	150
TOTAL	2,687,050	2,358,000	329,050	145,400	91,800	40,350	20,900	19,100	7,950	3,550	
25 - 34	< 10	1,061,150	1,024,900	36,250	22,550	8,900	2,900	900	700	200	100
	10 < 20	913,850	731,300	182,550	79,950	47,600	26,300	12,550	10,150	5,050	950
	20 < 30	793,750	462,550	331,200	115,400	94,600	47,350	25,350	28,200	12,450	7,850
	30 < 40	617,150	260,200	356,950	79,650	94,500	59,700	36,500	46,000	26,600	14,000
	40 < 60	527,800	160,100	367,700	48,450	69,150	57,550	49,200	57,250	55,950	30,150
	60 < 80	119,650	24,600	95,050	7,200	9,600	9,100	10,800	16,950	21,350	20,050
	80 +	57,550	7,300	50,250	1,150	1,700	2,100	2,700	6,000	9,000	27,600
TOTAL	4,090,900	2,670,950	1,419,950	354,350	326,050	205,000	138,000	165,250	130,600	100,700	
35 - 44	< 10	1,070,700	1,028,100	42,600	21,750	12,400	4,900	1,700	1,400	300	150
	10 < 20	821,550	657,600	163,950	58,050	45,650	28,050	13,850	11,150	5,600	1,600
	20 < 30	762,250	467,250	295,000	85,650	78,100	46,250	30,000	34,650	12,950	7,400
	30 < 40	687,300	314,350	372,950	73,400	90,100	63,050	45,050	51,050	33,150	17,150
	40 < 60	854,050	296,200	557,850	66,150	109,200	95,200	80,800	84,250	76,500	45,750
	60 < 80	325,550	76,400	249,150	15,450	24,950	33,600	33,850	46,800	45,600	48,900
	80 +	208,400	33,400	175,000	5,800	8,050	11,100	10,350	18,900	28,450	92,350
TOTAL	4,729,800	2,873,300	1,856,500	326,250	368,450	282,150	215,600	248,200	202,550	213,300	
45 - 54	< 10	760,500	722,400	38,100	18,550	10,900	4,800	2,000	1,300	350	200
	10 < 20	567,500	422,750	144,750	37,150	43,700	29,250	16,200	12,550	4,700	1,200
	20 < 30	522,050	295,350	226,700	47,900	54,850	43,450	31,150	29,450	12,500	7,400
	30 < 40	490,800	211,700	279,100	38,550	61,300	49,900	37,250	50,050	29,900	12,150
	40 < 60	688,000	229,600	458,400	42,400	74,700	80,450	81,000	75,400	65,400	39,050
	60 < 80	319,600	77,650	241,950	14,250	24,900	38,650	46,950	41,100	36,300	39,800
	80 +	233,500	51,850	181,650	9,450	12,600	14,550	16,150	21,000	26,850	81,050
TOTAL	3,581,950	2,011,300	1,570,650	208,250	282,950	261,050	230,700	230,850	176,000	180,850	
55 - 64	< 10	602,350	573,000	29,350	13,450	10,400	3,000	1,250	850	350	50
	10 < 20	463,200	364,350	98,850	22,600	29,100	22,650	11,400	8,300	3,950	850
	20 < 30	362,250	228,900	133,350	24,750	31,000	27,900	18,950	18,800	8,500	3,450
	30 < 40	297,200	153,250	143,950	19,100	27,500	26,300	20,800	27,300	16,400	6,550
	40 < 60	324,100	132,300	191,800	15,600	25,650	29,200	33,450	34,300	34,350	19,250
	60 < 80	128,250	36,950	91,300	4,750	7,850	10,600	15,600	16,100	18,550	17,850
	80 +	128,900	36,700	92,200	6,400	7,450	7,600	7,750	9,250	14,600	39,150
TOTAL	2,306,250	1,525,450	780,800	106,650	138,950	127,250	109,200	114,900	96,700	87,150	
65 +	< 10	378,800	376,750	2,050	1,050	500	300	150	50	-	-
	10 < 20	1,648,450	1,627,000	21,450	7,950	6,450	3,250	1,500	1,500	650	150
	20 < 30	594,750	563,700	31,050	9,100	7,000	6,100	3,150	3,350	1,550	800
	30 < 40	304,500	276,400	28,100	5,800	5,000	4,950	3,300	5,400	2,600	1,050
	40 < 60	235,200	200,950	34,250	6,400	4,050	4,100	3,700	7,150	5,750	3,100
	60 < 80	74,000	59,200	14,800	1,550	1,600	1,400	1,350	2,650	3,200	3,050
	80 +	79,850	56,650	23,200	2,000	1,000	1,050	1,300	2,050	3,500	12,300
TOTAL	3,315,550	3,160,650	154,900	33,850	25,600	21,150	14,450	22,150	17,250	20,450	
All ages/ Tous les âges	< 10	5,555,450	5,365,100	190,350	107,900	52,400	17,500	6,300	4,550	1,200	500
	10 < 20	5,077,000	4,339,450	737,550	271,900	209,150	123,300	61,250	46,250	20,850	4,850
	20 < 30	3,264,750	2,152,650	1,112,100	318,450	294,250	185,150	116,000	120,750	49,900	27,600
	30 < 40	2,474,250	1,248,900	1,225,350	226,350	290,850	211,650	147,900	185,750	111,150	51,700
	40 < 60	2,659,500	1,030,700	1,628,800	181,850	287,100	269,400	250,350	261,450	239,950	138,700
	60 < 80	971,200	276,200	695,000	43,450	69,200	93,500	108,800	124,450	125,550	130,050
80 +	709,350	186,650	522,700	24,850	30,850	36,450	38,250	57,250	82,450	252,600	
TOTAL	20,711,500	14,599,650	6,111,850	1,174,750	1,233,800	936,950	728,850	800,450	631,050	606,000	

¹ Includes all taxfilers whose tax return was processed by October 26, 1998

¹ Comprend tous les déclarants dont les déclarations de revenus ont été traitées avant le 26 octobre 1998.

² Age is as of December 31, 1997.

² En date du 31 décembre 1997.

³ Total income as reported on line 150 of the 1997 income tax return.

³ Représente le revenu total déclaré à la ligne 150 de la formule de déclaration de revenus de 1997.

Table D6 Number of taxfilers¹ with, and dollar amount of, RRSP contributions, by type of contribution, by age and income, 1997
Tableau D6 Nombre de déclarants¹ ayant cotisé à un REER, et montants en dollars, selon le genre de cotisation, selon l'âge et le revenu, 1997

Age ²	Total income ³	Taxfilers	Normal contributions		Rollovers		Total deducted contributions	
Âge ²	Revenu total ³	Déclarants	Cotisations normales		Transferts		Cotisations totales déduites	
	\$,000	#	#	\$,000,000	#	\$,000,000	#	\$,000,000
< 25	< 10	1,681,950	42,000	28.8	50	--	42,150	28.8
	10 < 20	662,450	126,000	144.3	200	0.2	126,150	144.6
	20 < 30	229,700	94,800	163.4	200	0.2	94,900	163.7
	30 < 40	77,300	44,300	113.2	100	0.4	44,300	113.6
	40 < 60	30,350	18,800	69.7	50	0.4	18,850	70.1
	60 < 80	4,150	2,750	14.3	100	1.2	2,750	15.5
	80 +	1,150	400	2.9	-	-	400	2.9
	TOTAL	2,687,050	329,050	536.6	700	2.5	329,500	539.1
25 - 34	< 10	1,061,150	36,250	36.3	100	0.3	36,350	36.6
	10 < 20	913,850	182,550	290.5	300	0.7	182,850	291.2
	20 < 30	793,750	331,200	693.9	1,200	4.3	331,900	698.2
	30 < 40	617,150	356,950	1,023.4	1,700	8.6	357,700	1,032.0
	40 < 60	527,800	367,700	1,537.0	2,450	18.4	368,400	1,555.4
	60 < 80	119,650	95,050	608.9	1,500	21.2	95,350	630.1
	80 +	57,550	50,250	543.8	1,350	26.1	50,600	569.9
	TOTAL	4,090,900	1,419,950	4,733.7	8,600	79.6	1,423,150	4,813.3
35 - 44	< 10	1,070,700	42,600	52.6	150	0.4	42,750	53.0
	10 < 20	821,550	163,950	305.8	450	2.2	164,150	308.0
	20 < 30	762,250	295,000	700.1	1,000	6.0	295,450	706.2
	30 < 40	687,300	372,950	1,166.4	2,150	20.8	374,050	1,187.2
	40 < 60	854,050	557,850	2,274.9	6,400	87.5	560,600	2,362.4
	60 < 80	325,550	249,150	1,516.3	4,850	89.0	251,000	1,605.3
	80 +	208,400	175,000	1,799.1	6,650	181.0	176,650	1,980.1
	TOTAL	4,729,800	1,856,500	7,815.3	21,650	386.9	1,864,650	8,202.2
45 - 54	< 10	760,500	38,100	51.4	-	-	38,100	51.4
	10 < 20	567,500	144,750	302.8	750	4.5	145,200	307.4
	20 < 30	522,050	226,700	625.1	2,000	9.8	227,850	634.9
	30 < 40	490,800	279,100	963.4	2,800	28.2	280,400	991.7
	40 < 60	688,000	458,400	1,982.3	9,450	128.5	462,200	2,110.9
	60 < 80	319,600	241,950	1,317.9	9,300	224.8	244,900	1,542.7
	80 +	233,500	181,650	1,633.9	16,150	678.4	186,950	2,312.3
	TOTAL	3,581,950	1,570,650	6,876.9	40,450	1,074.2	1,585,600	7,951.1
55 - 64	< 10	602,350	29,350	37.5	150	0.4	29,450	37.9
	10 < 20	463,200	98,850	217.1	1,450	8.0	99,650	225.0
	20 < 30	362,250	133,350	373.7	2,550	16.5	134,850	390.3
	30 < 40	297,200	143,950	518.5	4,950	43.9	146,350	562.4
	40 < 60	324,100	191,800	916.1	14,150	243.3	198,650	1,159.5
	60 < 80	128,250	91,300	555.8	12,750	341.6	96,850	897.4
	80 +	128,900	92,200	792.1	21,400	991.5	99,650	1,783.6
	TOTAL	2,306,250	780,800	3,410.9	57,400	1,645.2	805,450	5,056.1
65 +	< 10	378,800	2,050	2.6	-	-	2,050	2.6
	10 < 20	1,648,450	21,450	37.1	400	0.8	21,750	37.9
	20 < 30	594,750	31,050	74.4	950	5.3	31,900	79.7
	30 < 40	304,500	28,100	91.4	1,450	14.5	29,150	105.9
	40 < 60	235,200	34,250	151.3	2,550	41.2	35,850	192.5
	60 < 80	74,000	14,800	91.3	1,900	47.0	16,000	138.3
	80 +	79,850	23,200	234.4	4,300	430.6	26,100	665.0
	TOTAL	3,315,550	154,900	682.4	11,550	539.5	162,800	1,221.9
All ages/ Tous les âges	< 10	5,555,450	190,350	209.2	450	1.0	190,850	210.2
	10 < 20	5,077,000	737,550	1,297.6	3,550	16.5	739,750	1,314.1
	20 < 30	3,264,750	1,112,100	2,630.7	7,900	42.1	1,116,850	2,672.8
	30 < 40	2,474,250	1,225,350	3,876.3	13,150	116.5	1,231,950	3,992.8
	40 < 60	2,659,500	1,628,800	6,931.3	35,050	519.4	1,644,550	7,450.7
	60 < 80	971,200	695,000	4,104.5	30,400	724.7	706,850	4,829.2
80 +	709,350	522,700	5,006.1	49,850	2,307.6	540,350	7,313.7	
TOTAL	20,711,500	6,111,850	24,055.8	140,350	3,727.8	6,171,150	27,783.7	

¹ Includes all taxfilers whose tax return was processed by October 26, 1998

² Age is as of December 31, 1997.

³ Total income as reported on line 150 of the 1997 income tax return.

¹ Comprend tous les déclarants dont les déclarations de revenus ont été traitées avant le 26 octobre 1998.

² En date du 31 décembre 1997.

³ Représente le revenu total déclaré à la ligne 150 de la formule de déclaration de revenus de 1997.

Table D7 Number of taxfilers¹ with, and dollar amount of, RRSP room, by type of room, by age and income, 1997
Tableau D7 Nombre de déclarants¹ ayant des droits de cotisation à un REER, et montants en dollars, selon le genre de droits, selon l'âge et le revenu, 1997

Age ²	Total income ³	Total RRSP room		New RRSP room		Unused RRSP room	
Âge ²	Revenu total ³	Droits totaux de cotisation à un REER		Nouveaux droits de cotisation à un REER		Droits de cotisation non utilisés	
	\$,000	#	,\$000,000	#	,\$000,000	#	,\$000,000
< 25	< 10	1,055,650	2,143.9	917,250	747.2	1,045,550	2,115.0
	10 < 20	614,750	2,616.8	583,300	944.6	597,050	2,472.4
	20 < 30	220,750	1,613.7	216,100	595.0	209,350	1,450.3
	30 < 40	74,650	688.7	73,350	267.8	69,350	575.4
	40 < 60	29,400	321.7	28,650	133.5	25,800	252.0
	60 < 80	3,850	54.5	3,700	25.0	3,300	40.1
	80 +	900	12.1	900	5.7	750	9.2
	TOTAL	1,999,950	7,451.3	1,823,250	2,718.7	1,951,150	6,914.4
25 - 34	< 10	849,000	5,137.9	535,850	617.5	844,900	5,101.5
	10 < 20	866,400	8,150.9	774,850	1,590.7	850,650	7,860.3
	20 < 30	787,750	11,396.9	767,050	2,505.3	765,250	10,702.7
	30 < 40	615,050	10,888.8	606,200	2,576.0	586,300	9,865.2
	40 < 60	525,850	10,218.5	520,250	2,721.1	477,200	8,681.4
	60 < 80	119,150	2,571.0	117,650	829.4	100,200	1,962.2
	80 +	56,750	1,163.0	55,900	541.0	38,300	619.3
	TOTAL	3,819,950	49,527.0	3,377,750	11,381.0	3,662,800	44,792.5
35 - 44	< 10	798,350	5,017.0	486,350	573.8	790,650	4,963.9
	10 < 20	770,100	7,957.6	677,450	1,435.2	746,100	7,651.5
	20 < 30	755,350	11,941.4	731,450	2,405.3	721,700	11,240.9
	30 < 40	684,700	13,227.6	674,850	2,855.0	641,100	12,061.0
	40 < 60	850,600	17,538.7	839,950	4,177.8	759,200	15,263.6
	60 < 80	324,050	7,070.5	320,950	2,044.8	267,100	5,554.1
	80 +	200,800	4,127.3	195,200	1,813.0	127,150	2,328.2
	TOTAL	4,383,950	66,880.1	3,926,200	15,304.8	4,053,000	59,063.2
45 - 54	< 10	560,650	3,833.0	352,800	436.4	551,200	3,781.3
	10 < 20	531,050	5,660.4	476,250	1,026.1	501,250	5,357.2
	20 < 30	513,250	7,759.5	494,400	1,604.4	471,350	7,134.2
	30 < 40	486,200	8,490.8	474,050	1,932.5	431,800	7,527.2
	40 < 60	684,050	12,172.1	672,050	3,087.4	571,750	10,189.6
	60 < 80	317,450	5,537.6	312,550	1,714.7	237,950	4,219.7
	80 +	217,900	3,604.8	206,500	1,656.8	129,350	1,970.8
	TOTAL	3,310,550	47,058.3	2,988,600	11,458.4	2,894,650	40,180.0
55 - 64	< 10	406,450	2,472.1	235,900	273.0	397,250	2,434.3
	10 < 20	395,650	3,648.4	314,850	609.5	367,200	3,431.1
	20 < 30	338,600	4,158.1	288,800	820.3	303,750	3,784.1
	30 < 40	278,200	3,693.0	241,300	863.8	236,150	3,174.6
	40 < 60	306,950	4,522.0	279,600	1,227.8	245,350	3,605.8
	60 < 80	123,850	1,834.5	118,250	656.9	85,550	1,278.7
	80 +	115,500	1,597.1	108,000	820.2	64,000	804.9
	TOTAL	1,965,200	21,925.3	1,586,700	5,271.5	1,699,250	18,513.4
65 +	< 10	107,700	398.5	35,700	30.9	106,800	395.8
	10 < 20	506,450	2,341.6	177,850	158.1	497,600	2,304.6
	20 < 30	297,700	1,653.9	142,250	183.8	283,750	1,579.6
	30 < 40	161,250	1,007.7	89,500	171.9	148,150	916.3
	40 < 60	133,700	946.5	86,150	230.6	115,650	795.2
	60 < 80	44,750	401.8	31,650	125.0	36,850	310.5
	80 +	55,550	854.0	44,200	327.3	40,400	619.6
	TOTAL	1,307,100	7,604.0	607,300	1,227.6	1,229,200	6,921.5
All ages/ Tous les âges	< 10	3,777,800	19,002.3	2,563,850	2,678.9	3,736,350	18,791.9
	10 < 20	3,684,400	30,375.8	3,004,550	5,764.3	3,559,850	29,077.0
	20 < 30	2,913,400	38,523.6	2,640,050	8,114.2	2,755,150	35,891.7
	30 < 40	2,300,050	37,996.6	2,159,250	8,666.9	2,112,850	34,119.6
	40 < 60	2,530,550	45,719.4	2,426,650	11,578.2	2,194,950	38,787.5
	60 < 80	933,100	17,469.9	904,750	5,395.7	730,950	13,365.4
	80 +	647,400	11,358.3	610,700	5,164.0	399,950	6,352.1
	TOTAL	16,786,700	200,446.0	14,309,800	47,362.1	15,490,050	176,385.2

¹ Includes all taxfilers whose tax return was processed by October 26, 1998

² Age is as of December 31, 1997.

³ Total income as reported on line 150 of the 1997 income tax return.

¹ Comprend tous les déclarants dont les déclarations de revenus ont été traitées avant le 26 octobre 1998.

² En date du 31 décembre 1997.

³ Représente le revenu total déclaré à la ligne 150 de la formule de déclaration de revenus de 1997.

Table D8 Number of taxfilers¹ with RRSP room, amount² of total room and of normal contributions, by age and income, 1991-1997

Age ³	Total income ⁴	Total room		Contributions		Total room		Contributions		Total room		Contributions		Total room			
		Revenu total ⁴	Droits totaux	Cotisations	Droits totaux	Cotisations	Droits totaux	Cotisations	Droits totaux	Cotisations	Droits totaux	Cotisations	Droits totaux	Cotisations	Droits totaux		
Âge ³	\$,000	1991				1992				1993				1994			
		,000	\$,000,000	,000	\$,000,000	,000	\$,000,000	,000	\$,000,000	,000	\$,000,000	,000	\$,000,000	,000	\$,000,000		
< 25	< 10	1,016	921.9	22	14.9	1,040	1,520.4	24	16.9	1,061	1,950.5	26	20.5	1,051	2,125.7		
	10<20	647	1,190.6	67	70.9	652	1,922.2	74	81.7	643	2,406.6	81	97.0	652	2,667.7		
	20<30	305	916.9	67	88.5	278	1,377.5	68	90.6	251	1,616.5	73	107.2	239	1,717.8		
	30<40	105	404.1	33	60.8	97	607.4	35	64.1	82	656.6	32	64.7	79	736.2		
	40<60	39	181.0	18	41.4	35	264.2	17	40.2	29	296.1	15	39.3	27	295.6		
	60<80	3	17.8	2	6.6	3	24.7	2	6.2	3	26.8	2	7.8	3	28.6		
	80 +	1	7.4	1	4.7	1	10.9	1	5.4	1	9.3	0	2.6	3	19.4		
TOTAL	2,116	3,639.6	209	287.9	2,105	5,727.4	219	305.1	2,069	6,962.5	229	339.1	2,054	7,591.1			
25 - 34	< 10	686	838.6	29	24.6	727	1,577.1	26	24.3	819	2,534.0	31	31.0	846	3,395.8		
	10<20	881	1,997.2	117	148.2	962	3,612.8	125	162.9	997	5,241.5	143	202.5	986	6,408.4		
	20<30	954	3,209.0	252	392.8	939	5,478.2	255	404.5	924	7,587.0	279	475.3	887	9,036.6		
	30<40	750	3,171.5	285	573.5	744	5,434.7	294	601.6	701	7,175.7	304	687.4	682	8,662.3		
	40<60	673	3,401.2	338	937.9	675	5,638.6	350	1,007.0	622	7,158.8	356	1,145.2	614	8,696.9		
	60<80	136	914.1	90	390.2	135	1,399.5	88	391.9	123	1,687.5	88	461.2	130	2,120.1		
	80 +	53	457.3	40	305.2	49	594.0	37	301.1	51	727.7	40	378.8	67	1,086.6		
TOTAL	4,133	13,988.9	1,150	2,772.4	4,232	23,734.9	1,174	2,893.3	4,238	32,112.2	1,242	3,381.5	4,211	39,406.6			
35 - 44	< 10	463	581.2	28	27.6	525	1,168.4	29	28.7	618	1,943.2	32	34.5	659	2,689.1		
	10<20	612	1,402.2	112	166.4	686	2,592.1	118	183.3	734	3,881.2	132	219.3	741	4,949.2		
	20<30	659	2,206.1	201	374.9	690	3,951.5	210	401.8	725	5,909.6	229	477.2	720	7,351.9		
	30<40	622	2,586.8	256	587.8	633	4,506.6	263	624.2	660	6,584.2	294	765.2	659	8,331.3		
	40<60	841	3,984.8	440	1,276.6	869	6,826.7	460	1,400.1	847	9,221.9	474	1,576.9	870	11,946.3		
	60<80	326	1,812.0	204	815.5	338	2,914.0	215	885.3	322	3,734.4	216	991.5	341	4,929.8		
	80 +	172	1,335.9	132	920.4	176	1,813.6	135	1,027.8	175	2,232.7	139	1,186.3	230	3,298.0		
TOTAL	3,695	13,908.9	1,373	4,169.3	3,917	23,772.9	1,429	4,551.1	4,080	33,507.2	1,516	5,250.9	4,220	43,495.6			
45 - 54	< 10	278	368.9	24	24.9	348	796.8	27	28.9	407	1,335.6	29	34.7	429	1,849.1		
	10<20	399	918.7	100	162.2	444	1,708.5	102	175.1	479	2,582.3	113	212.2	479	3,278.5		
	20<30	403	1,353.8	159	335.9	431	2,407.7	166	374.7	453	3,543.1	179	426.8	445	4,366.1		
	30<40	373	1,530.1	184	489.2	399	2,669.1	195	540.1	424	3,897.7	212	619.8	427	4,959.4		
	40<60	539	2,541.5	312	1,016.4	569	4,215.6	334	1,124.0	589	5,801.5	358	1,285.8	604	7,344.6		
	60<80	247	1,281.5	167	680.5	269	2,058.1	182	781.9	282	2,777.6	196	888.6	315	3,733.7		
	80 +	174	1,211.2	134	876.3	187	1,668.6	142	974.8	196	2,056.7	154	1,130.9	291	3,403.5		
TOTAL	2,411	9,205.6	1,079	3,585.6	2,646	15,524.4	1,148	3,999.5	2,829	21,994.5	1,240	4,598.7	2,989	28,935.0			
55 - 64	< 10	181	223.7	16	17.0	245	510.5	17	21.9	282	827.5	20	24.9	294	1,116.7		
	10<20	264	550.8	75	125.5	331	1,063.8	79	137.0	361	1,642.3	82	163.4	342	1,968.0		
	20<30	262	794.4	108	245.9	292	1,359.1	109	266.7	311	1,985.9	120	309.6	292	2,309.2		
	30<40	237	888.0	127	372.0	254	1,416.3	126	366.0	254	1,896.7	127	409.2	246	2,292.0		
	40<60	268	1,220.8	168	611.0	282	1,854.7	172	656.0	275	2,353.0	168	693.4	285	2,774.0		
	60<80	110	579.4	80	353.1	112	810.7	81	383.6	114	1,004.1	81	413.6	143	1,396.3		
	80 +	102	688.9	80	530.4	105	873.1	79	565.8	112	1,056.1	86	622.8	186	1,869.5		
TOTAL	1,425	4,945.9	653	2,255.0	1,622	7,888.3	663	2,397.1	1,709	10,765.5	685	2,636.9	1,789	13,725.7			
65 +	< 10	37	28.5	1	0.9	39	56.8	1	1.1	54	107.1	1	2.1	60	147.5		
	10<20	115	122.3	11	14.9	194	302.6	12	15.9	262	585.5	14	20.3	293	846.8		
	20<30	101	159.4	18	34.3	140	343.7	19	37.3	170	544.7	24	51.8	178	708.2		
	30<40	71	155.6	20	50.8	87	284.3	21	55.0	103	414.1	25	71.7	110	475.6		
	40<60	72	212.5	26	90.7	80	318.7	26	99.3	87	443.3	28	110.6	119	597.0		
	60<80	28	113.5	12	55.9	29	155.8	12	64.0	32	199.1	12	67.6	46	271.7		
	80 +	39	266.3	20	152.7	41	369.5	19	158.1	44	475.0	22	185.8	78	792.2		
TOTAL	461	1,058.2	108	400.2	610	1,831.4	111	430.7	752	2,768.8	128	510.1	884	3,838.9			
All ages	<10	2,662	2,962.7	120	110.1	2,924	5,630.1	123	121.9	3,241	8,698.0	139	147.8	3,338	11,324.0		
	10<20	2,917	6,181.9	482	688.1	3,268	11,202.1	509	755.8	3,476	16,339.4	566	914.7	3,493	20,118.6		
	20<30	2,683	8,639.6	805	1,472.3	2,770	14,917.7	827	1,575.6	2,834	21,186.7	904	1,847.9	2,761	25,489.8		
	30<40	2,157	8,736.2	904	2,134.3	2,214	14,918.4	934	2,251.0	2,223	20,625.0	993	2,618.0	2,203	25,456.8		
	40<60	2,431	11,541.7	1,302	3,974.1	2,509	19,118.5	1,360	4,326.6	2,449	25,274.6	1,399	4,851.2	2,519	31,654.2		
	60<80	850	4,718.1	554	2,301.8	887	7,362.7	580	2,512.9	875	9,429.6	596	2,830.3	978	12,480.2		
	80 +	541	3,967.0	406	2,789.8	560	5,329.7	413	3,033.1	579	6,557.4	441	3,507.3	855	10,469.2		
TOTAL	14,241	46,747.2	4,573	13,470.3	15,132	78,479.2	4,745	14,576.9	15,676	108,110.7	5,039	16,717.2	16,147	136,992.9			

¹ Includes taxfilers with RRSP room in relevant year.² Amounts are stated in 1997 constant dollars.³ For each year, age is as of December 31.⁴ Total income as reported on line 150 of the income tax return of relevant year, stated in 1997 constant dollars.

Tableau D8 Nombre de déclarants¹ ayant des droits de cotisation à un REER, montant² des droits totaux et des cotisations normales, selon l'âge et le revenu, 1991-1997

Contributions		Total room		Contributions		Total room		Contributions		Total room		Contributions		Total income ⁴		Age ³
Cotisations		Droits totaux		Cotisations		Droits totaux		Cotisations		Droits totaux		Cotisations		Revenu total ⁴		Âge ³
1994		1995				1996				1997						
,000	\$,000,000	,000	\$,000,000	,000	\$,000,000	,000	\$,000,000	,000	\$,000,000	,000	\$,000,000	,000	\$,000,000	\$,000		
26	20.0	1,091	2,283.7	35	26.8	1,122	2,346.2	43	31.2	1,056	2,143.9	42	28.8		< 10	< 25
87	107.2	638	2,766.2	105	128.1	615	2,728.5	122	145.7	615	2,616.8	126	144.3		10 < 20	
71	114.4	226	1,659.5	82	131.1	214	1,625.3	87	160.5	221	1,613.7	95	163.4		20 < 30	
35	74.1	77	734.3	38	89.1	70	686.4	38	93.5	75	688.7	44	113.2		30 < 40	
14	43.8	28	323.1	17	55.5	27	311.3	17	59.7	29	321.7	19	69.7		40 < 60	
2	8.2	2	20.2	1	6.1	3	32.1	2	8.4	4	54.5	3	14.3		60 < 80	
1	7.2	1	8.7	1	2.0	1	9.7	1	3.9	1	12.1	0	2.9		80 +	
237	375.0	2,063	7,795.5	279	438.7	2,053	7,739.5	310	503.0	2,000	7,451.3	329	536.6		TOTAL	
31	32.6	897	4,412.8	37	37.6	931	5,176.3	40	38.5	849	5,137.9	36	36.3		< 10	25 - 34
153	226.1	983	7,460.9	175	276.6	956	8,329.7	192	312.1	866	8,150.9	183	290.5		10 < 20	
280	507.6	867	10,388.4	319	642.6	836	11,278.4	336	734.0	788	11,396.9	331	693.9		20 < 30	
315	755.1	676	9,930.7	349	911.8	646	10,625.1	359	1,050.8	615	10,888.8	357	1,023.4		30 < 40	
367	1,235.4	573	9,481.3	374	1,396.1	559	10,188.8	381	1,565.4	526	10,218.5	368	1,537.0		40 < 60	
93	482.7	121	2,298.1	93	546.8	118	2,410.8	94	605.0	119	2,571.0	95	608.9		60 < 80	
54	481.0	52	1,030.5	44	449.9	53	1,084.4	46	494.6	57	1,163.0	50	543.8		80 +	
1,292	3,720.5	4,169	45,002.6	1,390	4,261.4	4,099	49,093.6	1,449	4,800.2	3,820	49,527.0	1,420	4,733.7		TOTAL	
30	34.8	746	3,726.6	38	43.8	807	4,631.7	41	44.9	798	5,017.0	43	52.6		< 10	35 - 44
129	227.0	787	6,310.0	152	271.5	807	7,522.9	166	315.9	770	7,957.6	164	305.8		10 < 20	
232	497.0	745	9,115.4	270	614.9	760	10,845.7	294	720.5	755	11,941.4	295	700.1		20 < 30	
297	769.8	694	10,503.5	343	997.3	699	12,116.3	372	1,168.1	685	13,227.6	373	1,166.4		30 < 40	
497	1,671.5	883	14,427.6	550	2,013.9	883	16,508.4	575	2,357.3	851	17,538.7	558	2,274.9		40 < 60	
229	1,072.0	328	5,720.4	239	1,256.1	329	6,488.5	250	1,424.2	324	7,070.5	249	1,516.3		60 < 80	
184	1,517.9	186	3,348.7	155	1,478.9	192	3,726.7	163	1,642.3	201	4,127.3	175	1,799.1		80 +	
1,597	5,790.1	4,369	53,152.3	1,747	6,676.5	4,476	61,840.2	1,861	7,673.2	4,384	66,880.1	1,857	7,815.3		TOTAL	
30	35.3	499	2,612.7	34	44.6	550	3,365.9	37	51.6	561	3,833.0	38	51.4		< 10	45 - 54
108	205.6	528	4,311.3	135	269.1	548	5,234.3	145	303.2	531	5,660.4	145	302.8		10 < 20	
170	413.8	487	5,699.7	205	524.5	500	6,771.8	218	579.3	513	7,759.5	227	625.1		20 < 30	
209	620.6	464	6,412.3	252	804.9	483	7,628.5	275	925.3	486	8,490.8	279	963.4		30 < 40	
355	1,265.1	653	9,415.0	422	1,650.4	676	10,988.1	451	1,911.8	684	12,172.1	458	1,982.3		40 < 60	
216	996.1	309	4,364.4	225	1,142.2	318	5,016.1	240	1,311.3	317	5,537.6	242	1,317.9		60 < 80	
223	1,605.6	212	3,070.8	174	1,479.8	213	3,360.7	174	1,549.3	218	3,604.8	182	1,633.9		80 +	
1,311	5,142.1	3,152	35,886.1	1,448	5,915.5	3,287	42,365.4	1,540	6,631.7	3,311	47,058.3	1,571	6,876.9		TOTAL	
18	25.1	357	1,659.5	25	31.2	386	2,133.6	25	35.9	406	2,472.1	29	37.5		< 10	55 - 64
75	149.6	390	2,719.8	97	202.3	396	3,193.3	96	202.5	396	3,648.4	99	217.1		10 < 20	
106	265.8	327	3,083.2	128	350.9	335	3,674.7	133	364.5	339	4,158.1	133	373.7		20 < 30	
114	361.0	269	2,911.8	136	468.8	272	3,343.4	141	498.1	278	3,693.0	144	518.5		30 < 40	
164	655.6	295	3,475.0	188	819.5	304	3,987.6	192	871.4	307	4,522.0	192	916.1		40 < 60	
93	462.7	119	1,451.1	87	503.5	121	1,614.1	90	537.1	124	1,834.5	91	555.8		60 < 80	
132	903.3	111	1,385.4	87	728.1	109	1,424.1	85	730.9	116	1,597.1	92	792.1		80 +	
702	2,823.2	1,866	16,685.6	749	3,104.2	1,922	19,370.7	763	3,240.3	1,965	21,925.3	781	3,410.8		TOTAL	
1	1.2	79	230.8	2	2.7	94	321.0	2	3.2	108	398.5	2	2.6		< 10	65 +
13	17.5	386	1,373.7	20	29.4	440	1,816.2	20	36.8	506	2,341.6	21	37.1		10 < 20	
23	50.1	238	1,051.6	32	73.3	271	1,374.9	33	75.8	298	1,653.9	31	74.4		20 < 30	
24	73.3	137	678.3	31	93.5	147	792.0	29	88.0	161	1,007.7	28	91.4		30 < 40	
30	117.6	112	696.8	33	136.3	124	841.7	36	154.6	134	946.5	34	151.3		40 < 60	
15	77.1	37	311.0	14	82.0	41	346.5	14	84.5	45	401.8	15	91.3		60 < 80	
31	250.6	49	704.9	24	232.1	54	793.9	25	237.1	56	854.0	23	234.4		80 +	
137	587.4	1,037	5,047.1	155	649.3	1,173	6,286.3	157	679.8	1,307	7,604.0	155	682.4		TOTAL	
137	149.1	3,670	14,926.0	170	186.7	3,890	17,974.7	188	205.3	3,778	19,002.3	190	209.2		< 10	Tous les âges
564	933.0	3,711	24,941.9	683	1,177.0	3,762	28,825.0	741	1,316.1	3,684	30,375.8	738	1,297.6		10 < 20	
882	1,848.8	2,890	30,997.8	1,036	2,337.3	2,917	35,570.7	1,102	2,634.6	2,913	38,523.6	1,112	2,630.7		20 < 30	
993	2,654.0	2,316	31,170.8	1,149	3,365.4	2,316	35,191.7	1,214	3,823.8	2,300	37,996.6	1,225	3,876.3		30 < 40	
1,427	4,989.0	2,543	37,818.8	1,585	6,071.6	2,573	42,826.0	1,652	6,920.0	2,531	45,719.4	1,629	6,931.3		40 < 60	
647	3,098.9	915	14,165.1	660	3,536.7	931	15,908.1	690	3,970.4	933	17,469.9	695	4,104.5		60 < 80	
626	4,765.5	611	9,548.9	485	4,370.9	621	10,399.5	494	4,658.0	647	11,358.3	523	5,006.1		80 +	
5,276	18,438.3	16,656	163,569.3	5,768	21,045.7	17,009	186,695.7	6,081	23,528.2	16,787	200,446.0	6,112	24,055.7		TOTAL	

¹ Comprend les déclarants ayant des droits de cotisation à un REER au cours de l'année en question.² Les montants sont exprimés en dollars constants de 1997.³ Pour chaque année, l'âge est celui en date du 31 décembre.⁴ Représente le revenu total déclaré à la ligne 150 de la formule de déclaration de revenus de l'année en question, exprimé en dollars constants de 1997.

Table D9 Number of taxfilers¹ with, and dollar amount² of, earned income and pension adjustment (PA), by age and income, 1991-1997

Age ³	Total income ⁴	With earned income		With PA		With earned income		With PA		With earned income		With PA		With earned income			
		Revenu total ⁴	Avec revenu gagné		Avec FE		Avec revenu gagné		Avec FE		Avec revenu gagné		Avec FE		Avec revenu gagné		
		1991				1992				1993				1994			
	\$,000	,000	,\$000,000	,000	,\$000,000	,000	,\$000,000	,000	,\$000,000	,000	,\$000,000	,000	,\$000,000	,000	,\$000,000		
< 25	<10	1,378	5,650.7	39	11.5	1,245	5,284.7	32	8.3	1,257	5,372.1	36	9.4	1,279	5,548.9		
	10<20	674	8,228.5	64	43.4	658	7,637.5	57	36.0	640	7,501.2	55	35.1	654	7,853.3		
	20<30	312	6,872.8	84	114.2	280	12,157.6	73	98.7	252	5,483.2	63	84.3	240	5,242.6		
	30<40	107	3,404.4	53	120.4	97	3,071.1	48	111.8	82	2,569.3	39	90.2	79	2,487.3		
	40<60	40	1,664.5	23	76.2	35	1,459.5	21	71.4	29	1,219.5	16	56.4	27	1,127.5		
	60<80	3	162.0	1	5.2	3	148.1	1	4.0	3	154.0	1	5.6	3	133.8		
	80 +	1	106.2	--	1.1	2	107.9	--	2.1	1	85.3	--	0.7	3	90.7		
	TOTAL	2,514	26,089.1	264	372.0	2,319	29,866.4	232	332.2	2,263	22,384.5	211	281.6	2,285	22,484.0		
25 - 34	<10	825	2,846.7	27	20.5	624	2,349.8	23	16.2	635	2,458.7	22	16.4	608	2,495.1		
	10<20	907	10,627.7	106	85.8	930	10,133.7	94	75.5	938	10,421.0	98	75.1	921	10,540.3		
	20<30	974	21,135.4	323	484.2	937	19,689.9	289	435.9	919	19,649.1	288	436.0	882	19,138.5		
	30<40	761	24,368.9	401	992.0	746	27,197.6	384	947.0	700	22,439.9	369	929.0	681	21,878.7		
	40<60	679	30,465.6	453	1,800.5	677	30,310.1	453	1,841.7	623	28,083.3	415	1,702.8	615	27,665.9		
	60<80	137	8,570.9	88	501.1	136	8,511.6	91	539.9	124	7,792.8	81	477.5	130	8,062.4		
	80 +	53	5,341.5	19	137.7	49	5,062.0	19	133.5	51	5,121.5	19	131.6	68	6,156.7		
	TOTAL	4,337	103,356.7	1,416	4,021.8	4,099	103,254.7	1,353	3,989.7	3,990	95,966.2	1,292	3,768.3	3,905	95,937.5		
35 - 44	<10	582	2,054.8	21	20.5	465	1,833.2	18	16.8	493	1,997.1	19	19.8	476	2,065.8		
	10<20	630	7,427.9	79	76.2	664	7,361.8	73	67.3	683	7,796.4	79	73.3	688	7,884.9		
	20<30	674	14,494.3	242	397.3	684	14,282.4	232	378.2	713	15,145.3	249	414.0	711	15,184.8		
	30<40	631	19,925.7	353	905.5	635	19,825.5	349	908.7	658	20,916.5	370	975.4	657	20,830.5		
	40<60	852	38,611.4	618	2,753.2	872	39,471.3	632	2,824.8	847	38,867.6	615	2,775.3	870	39,411.1		
	60<80	330	20,635.1	249	1,715.8	339	21,346.0	263	1,810.9	322	20,370.9	248	1,700.4	341	21,018.1		
	80 +	175	19,142.3	87	737.9	177	19,730.2	91	771.5	175	19,535.2	86	740.4	230	22,920.4		
	TOTAL	3,874	122,291.6	1,648	6,606.4	3,835	123,850.5	1,656	6,778.1	3,891	124,629.0	1,666	6,698.5	3,972	129,315.5		
45 - 54	<10	372	1,351.7	12	13.5	304	1,302.6	11	11.3	315	1,413.2	13	11.5	309	1,420.7		
	10<20	413	4,839.1	49	50.7	429	4,852.7	48	51.0	449	5,143.9	52	55.0	447	5,133.6		
	20<30	411	8,638.6	149	248.2	424	8,760.2	147	245.9	444	9,298.9	160	273.1	436	9,172.6		
	30<40	378	11,633.9	216	549.7	397	12,080.1	225	589.6	421	12,974.1	241	638.8	422	12,968.3		
	40<60	546	24,307.1	394	1,755.0	571	25,525.2	417	1,890.9	588	26,458.8	434	2,006.1	600	26,378.6		
	60<80	250	15,419.5	194	1,392.0	271	16,886.0	215	1,558.4	284	17,767.4	229	1,671.4	314	18,600.4		
	80 +	177	19,678.0	99	909.3	189	20,900.5	112	1,013.8	196	21,149.5	114	1,065.1	291	27,473.6		
	TOTAL	2,548	85,867.9	1,114	4,918.3	2,585	90,307.3	1,174	5,360.8	2,695	94,205.7	1,243	5,721.0	2,818	101,147.7		
55 - 64	<10	280	1,001.1	6	8.1	200	902.4	5	4.2	198	950.7	4	5.0	191	918.3		
	10<20	280	2,829.4	25	30.8	293	2,909.5	25	30.5	305	3,078.6	29	34.1	282	2,823.0		
	20<30	267	4,712.2	73	116.0	265	4,596.3	68	114.9	269	4,688.1	75	129.0	249	4,354.7		
	30<40	237	6,138.3	111	266.1	236	6,006.7	108	261.8	229	5,855.3	105	264.2	218	5,412.0		
	40<60	268	10,098.1	160	623.3	268	10,117.1	160	631.4	258	9,648.3	146	595.6	260	8,968.4		
	60<80	111	5,815.9	72	449.5	111	5,933.4	73	463.7	109	5,781.2	72	456.5	134	5,947.8		
	80 +	104	11,290.1	50	407.4	103	11,532.2	50	422.3	110	11,509.5	53	441.5	180	13,321.4		
	TOTAL	1,547	41,885.2	499	1,901.2	1,476	41,997.5	488	1,928.8	1,478	41,511.8	484	1,925.9	1,514	41,745.7		
65 +	<10	47	69.6	-	-	23	54.8	--	0.3	24	54.2	--	0.3	20	48.6		
	10<20	102	383.6	2	1.1	116	398.0	1	0.6	126	452.6	2	1.7	107	370.1		
	20<30	90	595.3	4	4.4	98	637.0	4	3.5	96	613.4	4	3.2	89	573.0		
	30<40	64	668.0	6	9.0	67	697.2	6	8.5	69	715.8	5	7.2	66	636.5		
	40<60	66	1,062.9	9	22.6	65	1,021.9	7	17.9	64	1,080.8	7	15.4	84	1,041.9		
	60<80	26	619.8	4	14.3	25	628.6	4	17.5	26	629.4	4	16.3	33	597.8		
	80 +	38	2,856.2	5	35.3	37	2,765.9	4	32.6	38	3,703.9	4	33.7	66	4,368.7		
	TOTAL	433	6,255.4	30	86.7	430	6,203.5	26	81.0	443	7,250.0	25	77.7	464	7,636.6		
All ages	<10	3,485	12,974.6	104	74.1	2,861	11,727.6	89	57.0	2,921	12,245.9	96	62.3	2,883	12,497.4		
	10<20	3,006	34,336.2	325	288.0	3,090	33,293.2	298	261.0	3,142	34,393.7	315	274.3	3,099	34,605.2		
	20<30	2,728	56,448.6	875	1,364.3	2,688	60,123.3	813	1,277.0	2,692	54,877.8	839	1,339.6	2,606	53,666.1		
	30<40	2,177	66,139.3	1,140	2,842.7	2,178	68,878.3	1,119	2,827.3	2,159	65,470.8	1,129	2,904.8	2,124	64,213.3		
	40<50	2,452	106,209.6	1,657	7,030.9	2,487	107,905.1	1,690	7,278.2	2,410	105,358.4	1,632	7,151.6	2,454	104,593.4		
	60<80	857	51,223.4	608	4,077.9	884	53,453.7	647	4,394.4	867	52,495.7	635	4,327.7	955	54,360.2		
	80 +	548	58,414.3	260	2,228.7	556	60,098.7	275	2,375.7	570	61,105.0	275	2,412.9	837	74,331.5		
	TOTAL	15,253	385,745.9	4,971	17,906.5	14,745	395,479.9	4,930	18,470.5	14,761	385,947.3	4,921	18,473.2	14,959	398,267.0		

¹ Includes taxfilers with earned income in relevant year.² Amounts are stated in 1997 constant dollars.³ For each year, age is as of December 31.⁴ Total income as reported on line 150 of the income tax return of relevant year, stated in 1997 constant dollars.

Tableau D9 Nombre de déclarants¹ ayant un revenu gagné et un facteur d'équivalence (FE), et montants² en dollars, selon l'âge et le revenu, 1991-1997

WithPA		With earned income		WithPA		With earned income		WithPA		With earned income		WithPA		Total income ⁴	Age ³	
Avec FE		Avec revenu gagné		Avec FE		Avec revenu gagné		Avec FE		Avec revenu gagné		Avec FE		Revenu total ⁴	Âge ³	
1994		1995		1996		1997		1994		1995		1996		1997		
,000	\$,000,000	,000	\$,000,000	,000	\$,000,000	,000	\$,000,000	,000	\$,000,000	,000	\$,000,000	,000	\$,000,000	\$,000		
37	10.5	1,315	5,742.2	43	12.1	1,347	5,793.6	41	11.2	1,366	5,825.7	46	12.3	< 10	< 25	
55	34.8	639	7,760.8	57	35.1	620	7,655.7	55	35.0	625	7,834.3	57	38.1	10 < 20		
51	68.0	227	5,038.9	48	59.2	215	4,766.9	45	54.7	223	4,979.5	49	67.0	20 < 30		
32	71.6	77	2,404.6	30	63.5	70	2,199.0	26	52.5	75	2,354.6	24	54.3	30 < 40		
13	45.1	28	1,192.0	12	38.0	27	1,161.6	12	34.7	29	1,261.1	12	38.0	40 < 60		
1	4.6	2	93.6	1	2.8	3	148.7	1	2.9	4	224.5	1	5.4	60 < 80		
--	0.6	1	120.8	--	0.6	1	154.5	--	0.8	1	205.5	--	0.4	80 +		
189	235.2	2,289	22,352.9	191	211.3	2,284	21,880.1	180	191.7	2,323	22,685.3	190	215.6	TOTAL		
21	13.4	642	2,587.1	24	16.2	664	2,690.8	24	14.4	626	2,506.1	25	14.6	< 10	25 - 34	
94	75.8	922	10,706.9	101	83.0	905	10,710.6	101	79.5	828	10,114.4	97	86.7	10 < 20		
262	407.8	865	19,079.2	258	395.1	834	18,584.5	246	371.1	787	17,736.6	229	393.4	20 < 30		
341	847.6	676	21,824.9	333	835.0	646	20,934.9	307	763.0	615	20,087.2	290	785.0	30 < 40		
397	1,605.3	574	25,915.2	363	1,461.1	560	25,237.4	346	1,371.0	526	23,951.0	314	1,318.3	40 < 60		
83	470.5	121	7,632.8	74	408.9	118	7,442.8	71	388.6	120	7,623.0	70	393.8	60 < 80		
23	149.4	52	5,637.7	19	129.2	53	6,073.2	18	121.2	57	6,461.1	22	156.6	80 +		
1,219	3,569.7	3,851	93,383.7	1,171	3,328.6	3,781	91,674.2	1,112	3,108.8	3,559	88,479.4	1,045	3,148.4	TOTAL		
18	19.6	527	2,204.8	23	24.9	566	2,351.5	23	24.0	581	2,374.7	24	22.8	< 10	35 - 44	
77	70.1	731	8,467.5	85	78.2	751	8,836.8	91	85.8	722	8,764.9	92	98.6	10 < 20		
239	404.8	738	16,105.4	254	425.9	753	16,607.5	257	437.0	748	16,776.6	258	501.5	20 < 30		
355	934.3	692	22,145.8	374	995.0	696	22,327.9	369	974.0	683	22,078.4	352	1,020.3	30 < 40		
613	2,731.2	883	40,558.2	623	2,783.9	883	40,378.7	612	2,706.6	851	39,205.9	577	2,723.2	40 < 60		
252	1,673.1	328	20,819.4	241	1,587.0	329	20,780.8	237	1,522.6	325	20,775.3	228	1,516.7	60 < 80		
107	877.3	187	22,078.5	90	779.3	198	23,400.5	93	774.5	207	26,323.2	94	803.7	80 +		
1,661	6,710.2	4,085	132,379.5	1,690	6,674.2	4,176	134,683.6	1,681	6,524.4	4,117	136,299.0	1,626	6,686.9	TOTAL		
13	14.7	354	1,612.3	14	14.1	374	1,653.9	15	19.2	393	1,705.9	16	18.2	< 10	45 - 54	
52	55.3	494	5,787.4	61	66.8	513	6,035.5	64	69.1	498	6,040.3	63	73.7	10 < 20		
152	265.5	478	10,253.1	170	300.7	489	10,536.7	173	312.0	503	10,977.2	179	364.1	20 < 30		
235	627.9	458	14,349.4	254	692.8	476	14,934.2	267	728.0	479	15,009.3	261	781.8	30 < 40		
429	1,990.6	652	29,510.3	475	2,226.7	674	30,342.1	488	2,278.8	681	30,775.3	490	2,445.5	40 < 60		
239	1,667.9	309	19,375.1	247	1,759.9	319	19,851.5	250	1,759.1	318	19,717.8	244	1,756.1	60 < 80		
157	1,380.3	212	25,174.8	122	1,185.9	224	26,690.5	128	1,199.2	231	28,117.3	129	1,222.4	80 +		
1,277	6,002.2	2,956	106,062.4	1,343	6,246.8	3,069	110,044.4	1,383	6,365.5	3,103	112,343.0	1,382	6,662.0	TOTAL		
5	5.9	223	1,058.6	6	5.3	232	1,071.9	7	7.1	239	1,087.9	6	7.7	< 10	55 - 64	
26	33.0	314	3,184.5	28	37.0	317	3,147.7	30	39.5	314	3,220.7	31	41.4	10 < 20		
69	121.4	278	4,815.6	74	126.4	284	4,920.7	75	129.1	284	4,952.3	72	136.1	20 < 30		
94	240.4	233	5,865.5	97	246.5	233	5,876.3	95	237.6	239	5,943.3	95	267.5	30 < 40		
138	551.9	269	10,081.3	150	629.7	276	10,060.1	150	606.6	276	10,051.0	147	635.6	40 < 60		
74	438.8	114	6,023.9	71	440.4	116	6,083.2	72	435.9	118	6,111.6	72	438.1	60 < 80		
72	559.9	109	11,869.9	54	487.1	113	12,457.3	57	484.9	122	15,010.8	60	523.6	80 +		
477	1,951.3	1,539	42,899.4	480	1,972.5	1,571	43,617.1	486	1,940.7	1,591	46,377.4	483	2,049.9	TOTAL		
--	0.3	23	59.4	--	--	27	73.7	--	0.1	28	78.6	--	0.5	< 10	65 +	
2	1.2	136	472.0	2	1.9	144	491.9	2	0.8	152	479.7	1	0.7	10 < 20		
4	4.1	113	688.8	5	4.0	125	710.6	4	4.0	135	744.4	4	3.7	20 < 30		
5	8.9	76	759.9	5	7.5	81	708.0	4	6.5	88	775.8	4	6.5	30 < 40		
7	14.9	72	1,125.9	6	17.7	82	1,217.4	7	17.2	83	1,206.0	6	17.2	40 < 60		
3	14.0	26	656.2	3	14.7	29	632.8	3	11.2	30	728.3	3	11.4	60 < 80		
6	43.3	42	4,635.2	5	42.3	44	4,952.8	5	41.1	45	4,935.5	4	30.2	80 +		
27	86.7	489	8,397.3	26	88.2	531	8,787.2	25	80.7	562	8,948.2	23	70.2	TOTAL		
94	64.4	3,084	13,264.4	110	72.8	3,210	13,635.4	110	75.9	3,234	13,579.0	117	76.1	< 10	Tous les âges	
304	270.1	3,236	36,379.2	334	301.9	3,251	36,878.2	343	309.7	3,140	36,454.3	341	339.1	10 < 20		
777	1,271.6	2,698	55,981.0	808	1,311.3	2,700	56,126.9	799	1,307.8	2,681	56,166.5	791	1,465.9	20 < 30		
1,062	2,730.7	2,212	67,349.9	1,092	2,840.4	2,202	66,980.4	1,067	2,761.5	2,179	66,248.5	1,026	2,915.4	30 < 40		
1,596	6,938.9	2,477	108,382.9	1,630	7,157.1	2,501	108,397.3	1,615	7,014.9	2,447	106,450.3	1,547	7,177.8	40 < 60		
653	4,268.8	899	54,600.9	636	4,213.6	914	54,939.8	633	4,120.3	913	55,180.4	619	4,121.6	60 < 80		
364	3,010.8	603	69,516.9	290	2,624.4	634	73,728.7	300	2,621.7	662	81,053.3	308	2,737.1	80 +		
4,850	18,555.3	15,210	405,475.2	4,900	18,521.5	15,411	410,686.7	4,867	18,211.9	15,256	415,132.4	4,748	18,833.0	TOTAL		

¹ Comprend les déclarants qui ont un revenu gagné au cours de l'année en question.² Les montants sont exprimés en dollars constants de 1997.³ Pour chaque année, l'âge est celui en date du 31 décembre.⁴ Représente le revenu total déclaré à la ligne 150 de la formule de déclaration de revenus de l'année en question, en dollars constants de 1997.

Appendix A - Definitions of terms

Definitions of terms

Canada/Québec Pension Plan (C/QPP)

benefits - Retirement and disability pensions paid to participants as well as survivor benefits paid to the participants' spouses and dependent children.

Cash withdrawals from RRSPs - Amounts withdrawn from RRSP accounts normally in cash, but could be in other forms such as shares. It excludes funds withdrawn under the HBP.

Constant dollars - Dollars expressed in terms of the value of the dollar in a particular year. For example, in multi-year tables, dollar amounts are stated in 1997 dollars.

Deducted RRSP contributions - The amount allowed as deduction on line 208 of the income tax return. It is the sum of normal contributions to the taxfiler's own or spouse's RRSP that reduce contribution room, plus rollovers.

Deferred profit sharing plan (DPSP) - An employer-sponsored savings plan registered with Revenue Canada. Contributions to these plans by the employer (employees cannot contribute) are based on profits. The amount accumulated in these plans can be paid out as a lump sum at retirement or termination of employment transferred to an RRSP, received in installments over a period not to exceed ten years or used to purchase an annuity.

Earned income - The income that is used to determine the RRSP deduction limit. It includes such items as: employment income (less union dues and expenses), net business and rental income, disability payments and alimony received. Alimony paid, current year business and rental losses are deducted from this amount. Most investment income (other than rents) is not considered earned income. In calculating the RRSP deduction limit, earned income from the previous year is used.

Home Buyers Plan (HBP) - Program introduced by the federal government in its 1992 budget allowing individuals to borrow up to \$20,000 from their RRSPs to buy or build a home. Since March 1994, the HBP has been restricted to people who did not own a home in the previous five years. The amount withdrawn from the RRSPs has to be repaid within 15 years. The first repayment instalment was due in 1995. Repayments are not tax-deductible. Amounts not repaid are considered to be RRSP income and are taxed; they are referred to as the HBP shortfall.

Marital status - As of December 31 and as reported on the income tax return. Categories are: married, common-law, widowed, divorced, separated, single, not stated.

Net income - As reported on line 236 of the income tax return. It is equal to total income less allowable deductions and adjustments for social benefits (OAS/EI) repayment. Examples of allowable deductions are RPP, RRSP and SPP contributions, child and attendant care expenses, business investment loss, moving expenses, alimony or maintenance payments, carrying charges and interest expenses, exploration and development expenses.

Net PSPA - Total of exempt PSPAs and certified PSPAs for the year minus the RRSP qualifying withdrawals. The net PSPA reduces the RRSP deduction limit. A qualifying withdrawal is an amount withdrawn from an RRSP; it is considered as income and taxed. Such a withdrawal can be made when a PSPA cannot be granted certification because the PSPA amount is more than the RRSP deduction limit.

Old Age Security (OAS) - Federal program that provides, among other benefits, a flat-rate pension to Canadians 65 or older who meet the residency requirements. Benefits are taxable and, on a quarterly basis, fully indexed to the CPI. Some or all of the benefit is not paid if net income exceeds a certain level.

Other pension income - Includes RPP payments, amounts from general annuities, income-averaging annuity contracts, DPSPs or RRIFs paid to annuitants 65 or older or to annuitants' spouse of any age, as well as pensions from a foreign country.

Past service pension adjustment (PSPA) - Applies only to members of defined benefit RPPs. A PSPA occurs when the pension benefit is upgraded, or additional credits purchased, for service in past years. In the first case, it is called an exempt (from certification) PSPA; in the second case, a certifiable PSPA. Only service after 1989 is considered.

Pension adjustment (PA) - Calculated value of the pension accrued in the year in an RPP or a DPSP. The PA decreases the RRSP deduction limit. To calculate this limit, the PA from the previous year is used.

Province or territory of residence - The province or territory where the individual lived as of December 31 and as reported on the income tax return.

Registered pension plan (RPP) - An employer-sponsored plan registered with Revenue Canada and most commonly also with one of the pension regulatory

authorities. The purpose of such plans is to provide employees with a regular income at retirement. The two main types of RPPs are called defined benefit (where the benefit formula is specified) and defined contribution (only the contribution formula is defined).

Registered retirement savings plans (RRSP) -

A capital accumulation program designed to encourage saving for retirement. Contributions are tax-deductible within prescribed limits. Investment income earned in the RRSP is tax-exempt, but benefits are taxable.

Rollover - Transfer of eligible income to RRSPs over and above the standard deduction limits. It includes retiring allowances, within limits; it also includes periodic payments from RPPs and DPSPs to a spousal RRSP from 1989 to 1994. Does not include the direct transfers of pension payments from OAS, C/QPP, RPPs and DPSPs to the taxfiler's own RRSP or RPP.

RPP deduction - The employee contributions to an RPP that are deducted on line 207 of the income tax return. This does not include amounts contributed to the Canada or Québec Pension Plans.

RRSP normal contributions - The amount deducted for contributions to the RRSP of the taxfiler or the taxfiler's spouse that is within the deduction limit of the contributor and that reduces his/her RRSP room.

RRSP deduction limit - The maximum amount that can be deducted from income (for income tax purposes) for an RRSP contribution in any year, including unused room from previous years. The annual new room is either a dollar amount or 18% of earned income, whichever is lower. The dollar limit for those who don't participate in an RPP or DPSP was \$11,500 for 1991, \$12,500 for 1992 and 1993, \$13,500 for 1994, \$14,500 for 1995 and \$13,500 for 1996 and 1997. For those who belong to an RPP or DPSP, the RRSP deduction limit is reduced by the amount of the pension adjustment.

RRSP income - Income originating from RRSPs in the form of lump-sum withdrawals or annuities; also included are the amounts not repaid to the HBP (i.e. HBP shortfall).

RRSP room - See RRSP deduction limit.

Saskatchewan Pension Plan (SPP) deductions - The amount contributed to the SPP by members of the plan. The maximum deduction amount for each eligible taxfiler is \$600.00. This amount reduces RRSP room.

Spousal RRSP - Plan set up for the benefit of a spouse. Contributions are claimed as a deduction by one spouse, but credited to the partner's RRSP.

Total income - As reported on line 150 of the income tax return. Generally, includes income from employment (including self-employment), Old Age Security, Canada or Québec Pension Plan, pensions, investments, rents, alimony payments, withdrawals from Registered Retirement Savings Plans, payments from Workers' Compensation and from social assistance programs. Losses from rental property and self-employment have been deducted; employment expenses and other deductions have not.

Undeducted RRSP contributions - Contributions made to RRSPs since 1991 that were not claimed as an RRSP deduction on any tax return. Some of this would include amounts contributed to an RRSP in excess of the permitted entitlement. Prior to 1995, an individual could contribute a cumulative amount of up to \$8,000 over and above their normal contributions, without penalty. The 1995 federal budget reduced this amount to \$2,000.

Unused RRSP room - The amount of the RRSP deduction limit that is not claimed by the taxfiler. Unused room may be carried forward, indefinitely.

Annexe A - Définitions des termes

Définition des termes

Autres revenus de pensions - Comprend les prestations de RPA, les paiements provenant de rentes viagères, de rentes à versements invariables, de RPDB ou de FERR versés à des rentiers de 65 ans et plus ou au conjoint (de tout âge) de ces rentiers, de même que les pensions provenant d'un pays étranger.

Cotisations déduites versées à un REER - Montant permis comme déduction à la ligne 208 de la déclaration de revenus. C'est la somme des cotisations normales à un REER du déclarant ou de son conjoint, qui réduisent les droits de cotisation du déclarant, plus les transferts.

Cotisations non déduites versées à un REER - Cotisations versées à des REER depuis 1991 et qui n'ont pas fait l'objet de déduction fiscale dans aucune déclaration de revenus. Une partie de ces cotisations non déduites comprendraient des montants cotisés à un REER en sus du plafond permis. Avant 1995, un individu pouvait cotiser un total cumulatif de 8 000\$ en plus de ses cotisations normales et cela, sans pénalité. Ce montant a été réduit à 2 000\$ dans le budget fédéral de 1995.

Cotisations normales à un REER - Montant déduit au titre de cotisation à un REER du déclarant ou du conjoint du déclarant, qui est à l'intérieur de la limite permise du cotisant et qui réduit les droits de cotisation de ce dernier.

Déduction au titre d'un RPA - Les cotisations à un RPA versées par l'employé et qui font l'objet d'une déduction fiscale à la ligne 207 de la déclaration de revenus. Elles ne comprennent pas les montants versés aux régimes de pension du Canada et de rentes du Québec.

Déduction au titre du régime de pension de la Saskatchewan (RPS) - Montant versé au RPS par ses cotisants. Le montant maximal déductible pour chaque déclarant admissible est de 600\$. Ce montant réduit les droits de cotisation à un REER.

Dollars constants - Dollars exprimés en fonction de la valeur du dollar d'une année particulière. Par exemple, les valeurs pourraient être exprimées en fonction du dollar de 1997.

Droits de cotisation à un REER - Se reporter à "Plafond de déduction au titre de REER".

Droits de cotisation à un REER inutilisés - Montant de déduction permis qui n'a pas été réclamé par le déclarant. Le montant inutilisé peut être reporté indéfiniment.

État civil - Au 31 décembre, et tel qu'indiqué dans la déclaration de revenus. Les catégories d'état civil sont: marié, conjoint de fait, veuf, divorcé, séparé, célibataire, pas déclaré.

Facteur d'équivalence (FE) - Estimation de la valeur de la pension accumulée au titre d'un RPA ou d'un RPDB au cours d'une année. Le FE réduit le plafond de déduction au titre de REER. Pour calculer ce montant maximal, on utilise le FE de l'année précédente.

Facteur d'équivalence pour services passés (FESP) - Facteur qui ne s'applique qu'aux adhérents aux RPA à prestations déterminées. Un FESP représente la valeur, au titre de services passés, des améliorations des prestations de retraite, ou des crédits supplémentaires achetés. Il s'agit d'un "FESP exempté d'attestation" dans le premier cas, et d'un "FESP à attester", dans le deuxième cas. Seul le service après 1989 est admissible.

FESP net - Total des FESP exemptés d'attestation et des FESP attestés pour l'année moins les retraits admissibles des REER (afin qu'un FESP soit attesté). Le FESP net réduit le plafond de déduction au titre de REER. Un retrait admissible est considéré comme un revenu et donc sujet à imposition. Un tel retrait est effectué lorsqu'un FESP ne peut être attesté parce que le montant du FESP dépasse le plafond de déduction au titre de REER.

Plafond de déduction au titre de REER - Montant de déduction fiscale maximum qui est permis au titre de cotisation à un REER pour une année, y compris les droits de cotisation qui n'ont pas été utilisés les années précédentes. Les droits de cotisation annuels représentent 18 % du revenu gagné, jusqu'à concurrence d'une limite exprimée en dollars. Pour ceux qui ne participent pas à un RPA ou à un RPDB, cette limite était de 11 500\$ pour 1991, de 12 500\$ pour 1992 et 1993, de 13 500\$ pour 1994, de 14 500\$ pour 1995, et de 13 500\$ pour 1996 et 1997. Pour ceux qui participent à un RPA ou à un RPDB, le plafond de déduction est réduit par le facteur d'équivalence.

Prestations au titre du Régime de pensions du Canada et du Régime de rentes du Québec (RPC/RRQ) - Prestations de retraite et d'invalidité versées aux participants de même que les prestations au survivant versées au conjoint et aux enfants à charge du participant.

Province ou territoire de résidence - La province ou le territoire où la personne vivait au 31 décembre et tel qu'il est indiqué dans sa déclaration de revenus.

Régime d'accèsion à la propriété (RAP) - Programme instauré par le gouvernement fédéral lors de son budget de 1992 permettant aux individus d'emprunter jusqu'à 20 000\$ de leurs REER pour l'achat ou la construction d'une maison. Depuis mars 1994, le RAP a été restreint aux individus qui n'étaient pas propriétaires d'une maison au cours des cinq années précédentes. Le montant emprunté des REER en vertu du RAP doit être remboursé en versements étalés sur une période maximale de quinze ans. Le premier versement était dû en 1995. Les remboursements ne font pas l'objet d'une déduction fiscale. Les sommes dûes non remboursées (dû non remboursé au titre du RAP) sont considérées comme des revenus d'un REER et elles sont imposées.

Régime de participation différée aux bénéfiques (RPDB) - Régime d'épargne d'employeur enregistré auprès de Revenu Canada. Les cotisations à ces régimes versées par l'employeur (les employés ne peuvent pas cotiser) sont fondées sur les bénéfiques. Le montant accumulé dans ces régimes peut être payé au moment de la retraite ou à la fin de l'emploi en un versement unique, être transféré dans un REER, être payé en plusieurs versements au cours d'une période n'excédant pas dix ans, ou être utilisé pour acheter une rente.

Régime de pension agréé (RPA) - Régime de l'employeur enregistré auprès de Revenu Canada et, dans la plupart des cas, également auprès d'un organisme de régie des rentes. Un tel régime a pour objet d'offrir aux employés un revenu régulier à leur retraite. Les deux principaux types de RPA sont les régimes à prestations déterminées (où la formule de calcul des prestations est stipulée dans le régime) et les régimes à cotisations déterminées (où seule la formule de calcul des cotisations est déterminée).

Régime enregistré d'épargne-retraite (REER) - Régime d'accumulation de capital conçu pour encourager l'épargne en vue de la retraite en vertu duquel les cotisations sont déductibles d'impôt à l'intérieur de limites prescrites. Le revenu de placement accumulé dans le régime est exempt d'impôt, mais les paiements reçus du régime sont imposables.

REER du conjoint - REER établi au titre du conjoint. Les cotisations, qui sont créditées à l'un des conjoints, peuvent être réclamées comme déduction fiscale par l'autre conjoint.

Retrait en argent d'un REER - Somme retirée des REER habituellement sous forme d'argent mais pourrait également être sous autres formes, d'actions par exemple. Ne comprend pas les sommes retirées au titre du RAP.

Revenu gagné - Revenu qui est utilisé pour déterminer le plafond de déduction au titre d'un REER. Il comprend, entre autres, le revenu d'emploi (moins les cotisations syndicales et les dépenses d'emploi), le revenu net d'une entreprise, le revenu de location, les prestations d'invalidité et la pension alimentaire reçue. La pension alimentaire payée et les pertes pour l'année en cours provenant d'une entreprise ou d'une location sont déduites de ce montant. La plupart des revenus de placement (autres que les loyers) ne sont pas considérés comme un revenu gagné. Pour calculer le plafond de déduction au titre d'un REER, c'est le revenu gagné de l'année précédente qui est utilisé.

Revenu net - Montant figurant à la ligne 236 de la déclaration de revenus. C'est égal au revenu total moins les déductions permises moins les ajustements pour le remboursement des prestations de programmes sociaux (SV/A-E). Les cotisations à un RPA, à un REER et au RPS, les frais de garde d'enfants et de préposé aux soins, les pertes au titre d'un placement d'entreprise, les frais de déménagement, la pension alimentaire payée, les frais financiers et frais d'intérêt de même que les frais d'exploration et d'aménagement sont tous des exemples de déductions permises.

Revenu total - Montant figurant à la ligne 150 de la déclaration de revenus. En général, ce montant comprend le revenu d'emploi (y compris le revenu d'un emploi autonome), les pensions de Sécurité de la vieillesse, les prestations des Régimes de pensions du Canada et de rentes du Québec, les revenus de retraite, de placement, de location, la pension alimentaire reçue, les retraits de REER, les indemnités pour accidents du travail et les prestations d'assistance sociale. Il exclut les pertes au titre de la location d'immeubles ou d'un travail indépendant mais comprend les dépenses d'emploi et autres déductions.

Revenus d'un REER - Revenus provenant de REER sous forme de retrait en argent ou de rentes; comprend aussi le dû non remboursé au titre du RAP.

Sécurité de la vieillesse (SV) - Programme à gestion fédérale qui procure, entre autres, une prestation fixe à tous les Canadiens âgés de 65 ans et plus qui remplissent les conditions de résidence. Les prestations

sont imposables et sont révisées chaque trimestre en fonction de la hausse intégrale de l'IPC. Une partie ou la totalité des prestations est remboursée si le revenu net dépasse un certain seuil donné.

Transferts - Transferts de revenu admissible à un REER au-delà des plafonds de déduction établis. Ci-compris les transferts d'allocation de retraite, à l'intérieur de certaines limites, ainsi que les transferts au cours des années 1989 à 1994 de paiements périodiques provenant de RPA et de RPDB aux REER du conjoint. Ne comprend pas les transferts directs de prestations de retraite de SV, des RPC/RRQ, des RPA et des RPDB aux REER ou RPA du déclarant.

Appendix B - Annexe B

Terms used in tables - Termes utilisés dans les tableaux

Terms used in tables

This section further explains certain headings/terms used in the tables.

Summary Tables S1 and S2; Detailed Table D1

Frequency of contributions to RRSP or having pension adjustment

RRSP contributions or pension adjustment

Non-savers - includes all taxfilers who had no PA (i.e. did not belong to an RPP) and no contributions to an RRSP from 1991 to 1997

Irregular - includes all taxfilers who had a PA and/or contributed to an RRSP in one, two, or three years out of the seven. This means that in the remaining years they did not save through either program.

Regular - includes all taxfilers who had a PA and/or contributed to an RRSP in four, five, or six out of the seven years. This means that in the remaining years they did not save through either program.

Consistent - includes all taxfilers who had a PA and/or contributed to an RRSP in all seven years.

RRSP contributions and pension adjustment

Non-savers - includes all taxfilers who did not have both a PA (i.e. belonged to an RPP) and contributions to an RRSP from 1991 to 1997. Includes a taxfiler who might have participated in one program, but never both in a single year.

Irregular - includes all taxfilers who had both a PA and RRSP contributions in one, two or three out of seven years. In any of the remaining years, a taxfiler might have participated in one or the other program (RRSPs or RPPs) but not both.

Regular - includes all taxfilers who had both a PA and RRSP contributions in four, five, or six out of the seven years. In any of the remaining years, a taxfiler might have participated in one or the other program (RRSPs or RPPs) but not both.

Termes utilisés dans les tableaux

Cette section explique quelques termes utilisés dans certains tableaux.

Tableaux sommaires S1 et S2; tableau détaillé D1

Fréquence des cotisations à un REER ou présence du facteur d'équivalence

Cotisation à un REER ou facteur d'équivalence

Non-épargnants - comprend les déclarants qui n'ont jamais eu un FE (c'est-à-dire qui adhéraient à un RPA) ni de cotisations à un REER au cours des années 1991 à 1997.

N'épargnent pas régulièrement - comprend les déclarants qui, ont eu un FE et/ou des cotisations à un REER, au cours d'une, deux ou trois des sept années. Cela veut dire qu'au cours des autres années, un déclarant n'a pas participé à aucun de ces programmes.

Régulièrement - comprend les déclarants qui ont eu un FE, et/ou des cotisations à un REER au cours de quatre, cinq ou six des sept années. Cela veut dire qu'au cours des autres années, un déclarant n'a pas participé à aucun de ces programmes.

Épargnent de façon suivie - comprend les déclarants qui ont eu un FE et/ou des cotisations à un REER au cours de chacune des sept années,

Cotisations à un REER et facteur d'équivalence

Non-épargnants - comprend les déclarants qui n'ont jamais eu, durant la même année, un FE (c'est-à-dire qui adhéraient à un RPA) et des cotisations à un REER au cours de la période allant de 1991 à 1997. Comprend un déclarant qui aurait pu participer à l'un des programmes, mais jamais aux deux à la fois.

N'épargnent pas régulièrement - comprend les déclarants qui ont eu un FE et des cotisations à un REER au cours d'une, deux ou trois des sept années. Au cours des autres années, un déclarant aurait pu participer à l'un des programmes (REER ou RPA), mais jamais aux deux à la fois.

Régulièrement - comprend les déclarants qui ont eu un FE et des cotisations à un REER au cours de quatre, cinq ou six des sept années. Au cours des autres années, un déclarant aurait pu participer à l'un des programmes (REER ou RPA), mais jamais aux deux à la fois.

Consistent - includes all taxfilers who, in all seven years, had both a PA and RRSP contributions.

Summary Table S3; Detailed Table D2

The following equations apply:

RRSP

$(RRSP) = (RRSP \text{ and } PA) + (RRSP \text{ and no } PA)$, i.e. the number of taxfilers under column heading RRSP is equal to the number of taxfilers with both RRSP contributions and a PA plus the number of taxfilers with RRSP contributions but no PA.

PA

$(PA) = (PA \text{ and } RRSP) + (PA \text{ and no } RRSP)$, i.e. the number of taxfilers under column heading PA is equal to the number of taxfilers with both a PA and RRSP contributions plus the number of taxfilers with a PA but no RRSP contributions.

RRSP or PA

$(RRSP \text{ or } PA) = (RRSP) + (PA) - (RRSP \text{ and } PA)$, i.e. the number of taxfilers under column heading RRSP or PA is equal to the number of taxfilers with RRSP contributions plus the number of taxfilers with a PA minus the number of taxfilers having both.

RRSP and PA

$(RRSP \text{ and } PA) = (RRSP \text{ or } PA) - (RRSP \text{ and no } PA) - (PA \text{ and no } RRSP)$, i.e. the number of taxfilers under column heading RRSP and PA is equal to the number of taxfilers with RRSP contributions or a PA minus the number of taxfilers with RRSP contributions but no PA minus the number of taxfilers having a PA but no RRSP contributions.

Épargne de façon suivie - comprend les déclarants qui ont eu un FE et des cotisations à un REER au cours de chacune des sept années.

Tableau sommaire S3; tableau détaillé D2

Les équations suivantes s'appliquent:

REER

$(REER) = (REER \text{ et } FE) + (REER \text{ et pas de } FE)$, c'est-à-dire, le nombre de déclarants sous la rubrique REER est égal au nombre de déclarants ayant des cotisations à un REER ainsi qu'un FE plus le nombre de déclarants ayant des cotisations à un REER mais pas de FE.

FE

$(FE) = (FE \text{ et } REER) + (FE \text{ et pas de } REER)$, c'est-à-dire, le nombre de déclarants sous la rubrique FE est égal au nombre de déclarants ayant des cotisations à un REER ainsi qu'un FE plus le nombre de déclarants ayant un FE mais qui n'avaient pas versé de cotisations à un REER.

REER ou FE

$(REER \text{ ou } FE) = (REER) + (FE) - (REER \text{ et } FE)$, c'est-à-dire, le nombre de déclarants sous la rubrique REER ou FE est égal au nombre de déclarants ayant versé des cotisations à un REER plus le nombre de déclarants ayant un FE moins le nombre de déclarants ayant les deux.

REER et FE

$(REER \text{ et } FE) = (REER \text{ ou } FE) - (REER \text{ et pas de } FE) - (FE \text{ et pas de } REER)$, c'est-à-dire, le nombre de déclarants sous la rubrique REER et FE est égal au nombre de déclarants ayant des cotisations à un REER ou un FE moins le nombre de déclarants n'ayant pas de FE qui ont versé des cotisations à un REER moins le nombre de déclarants ayant un FE mais qui n'ont pas versé de cotisations à un REER.

Appendix C - Annexe C
Data quality - Qualité des données

Data quality

The data in this report were produced from a 2% sample of all taxfilers. Data in the first report (for 1991 to 1993) were generated from information on all taxfilers (i.e. a 100% file).

To provide data users with an indication of the reliability of the data produced from a 2% sample file, differences in the 1991 to 1993 data using a 100% file and a 2% sample were calculated for various levels of disaggregation.

As was expected, the reliability of the data increased with the number of taxfilers in a particular level of aggregation. When the number of taxfilers was less than 10,000, data were accurate within 20 % two-thirds of the time; they could be off by 50 %. When the number of taxfilers was between 10,000 and 50,000, data were accurate within 5 % two-thirds of the time; they could be off by 10 %. For aggregations of 50,000 to 100,000 taxfilers, data were accurate within 5 % and for those of more than 100,000 taxfilers, they were almost always accurate within 1 %.

Qualité des données

Les données dans ce rapport ont été produites à partir d'un échantillon de déclarants (2 %). Les données du premier rapport (portant sur les années 1991 à 1993) ont été dérivées à partir d'informations sur l'ensemble des déclarants (c'est-à-dire du fichier complet).

Afin de donner une idée de la fiabilité des données produites sur la base d'un échantillon (2 %), les différences entre les données obtenues à partir de l'échantillon plutôt que du fichier complet ont été calculées pour divers niveaux d'agrégation en se servant du fichier 1991-1993.

Tel qu'attendu, la fiabilité des données augmente avec le nombre de déclarants dans un certain niveau d'agrégation. Lorsque le nombre de déclarants était inférieur à 10 000, les données étaient précises à plus ou moins 20 %, deux fois sur trois; l'écart pouvait aller jusqu'à 50 %. Lorsque le nombre de déclarants allait de 10 000 à 50 000, les données étaient précises à plus ou moins 5 %, deux fois sur trois; l'écart pouvait aller jusqu'à 10 %. Les totalisations couvrant entre 50 000 et 100 000 déclarants étaient précises à plus ou moins 5 % et celles de plus de 100 000 déclarants l'étaient presque toujours à plus ou moins 1 %.