



## Retirement Savings Through RPPs and RRSPs

1999



## Épargne-retraite au moyen des RPA et REER

1999

## How to obtain more information

Specific inquiries about this product and related statistics or services should be directed to: Client Services, Income Statistics Division, Statistics Canada, Ottawa, Ontario, K1A 0T6 (telephone: 1 888 297-7355 toll free) or (613) 951-7355, by facsimile (613) 951-3012, by internet at [income@statcan.ca](mailto:income@statcan.ca).

For information on the wide range of data available from Statistics Canada, you can contact us by calling one of our toll-free numbers. You can also contact us by e-mail or by visiting our Web site.

<b>National inquiries line</b>	<b>1 800 263-1136</b>
<b>National telecommunications device for the hearing impaired</b>	<b>1 800 363-7629</b>
<b>Depository Services Program inquiries</b>	<b>1 800 700-1033</b>
<b>Fax line for Depository Services Program</b>	<b>1 800 889-9734</b>
<b>E-mail inquiries</b>	<b>infostats@statcan.ca</b>
<b>Web site</b>	<b>www.statcan.ca</b>

## Ordering and subscription information

This product, Catalogue no. 74F0002XPB, is published every two years as a standard printed publication at a price of CDN \$43.00 per issue. The following additional shipping charges apply for delivery outside Canada:

	<b>Single issue</b>
<b>United States</b>	CDN \$ 6.00
<b>Other countries</b>	CDN \$ 10.00

This product is also available in electronic format on the Statistics Canada Internet site as Catalogue no. 74F0002XIB at a price of CDN \$33.00 per issue and Catalogue no. 74F0002XDB in a diskette format at a price of CDN \$43.00 per issue. To obtain single issues or to subscribe, visit our Web site at [www.statcan.ca](http://www.statcan.ca), and select Products and Services.

All prices exclude sales taxes.

The printed version of this publication can be ordered by

- Phone (Canada and United States) **1 800 267-6677**
- Fax (Canada and United States) **1 877 287-4369**
- E-mail **order@statcan.ca**
- Mail  
Statistics Canada  
Dissemination Division  
Circulation Management  
120 Parkdale Avenue  
Ottawa, Ontario K1A 0T6
- And, in person at the Statistics Canada Reference Centre nearest you, or from authorised agents and bookstores.

When notifying us of a change in your address, please provide both old and new addresses.

## 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 Statistics Canada toll free at 1 800 263-1136.

## Comment obtenir d'autres renseignements

Toute demande de renseignements au sujet du présent produit ou au sujet de statistiques ou de services connexes doit être adressée à : Service aux clients, Division de la statistique du revenu, Statistique Canada, Ottawa, Ontario, K1A 0T6 (téléphone : 1 888 297-7355, par télécopieur (613) 951-3012), ou par internet au [revenu@statcan.ca](mailto:revenu@statcan.ca).

Pour obtenir des renseignements sur l'ensemble des données de Statistique Canada qui sont disponibles, veuillez composer l'un des numéros sans frais suivants. Vous pouvez également communiquer avec nous par courriel ou visiter notre site Web.

<b>Service national de renseignements</b>	<b>1 800 263-1136</b>
<b>Service national d'appareils de télécommunications pour les malentendants</b>	<b>1 800 363-7629</b>
<b>Renseignements concernant le Programme des bibliothèques de dépôt</b>	<b>1 800 700-1033</b>
<b>Télécopieur pour le Programme des bibliothèques de dépôt</b>	<b>1 800 889-9734</b>
<b>Renseignements par courriel</b>	<b>infostats@statcan.ca</b>
<b>Site Web</b>	<b>www.statcan.ca</b>

## Renseignements sur les commandes et les abonnements

Le produit n° 74F0002XPB au catalogue est publié tous les deux ans en version imprimée standard et est offert au prix de 43 \$ CA l'exemplaire. Les frais de livraison supplémentaires suivants s'appliquent aux envois à l'extérieur du Canada :

	<b>Exemplaire</b>
<b>États-Unis</b>	6 \$ CA
<b>Autres pays</b>	10 \$ CA

Ce produit est aussi disponible sous forme électronique dans le site Internet de Statistique Canada, sous le n° 74F0002XIB au catalogue, et est offert au prix de 33 \$ CA l'exemplaire et le n° 74F0002XDB au catalogue, en format disquette est offert au prix de 43 \$ CA l'exemplaire. Les utilisateurs peuvent obtenir des exemplaires ou s'abonner en visitant notre site Web à [www.statcan.ca](http://www.statcan.ca) et en choisissant la rubrique Produits et services.

Les prix ne comprennent pas les taxes de ventes.

La version imprimée peut être commandée par

- Téléphone (Canada et États-Unis) **1 800 267-6677**
- Télécopieur (Canada et États-Unis) **1 877 287-4369**
- Courriel **order@statcan.ca**
- Poste  
Statistique Canada  
Division de la diffusion  
Gestion de la circulation  
120, avenue Parkdale  
Ottawa (Ontario) K1A 0T6
- En personne au bureau régional de Statistique Canada le plus près de votre localité ou auprès des agents et librairies autorisés.

Lorsque vous signalez un changement d'adresse, veuillez nous fournir l'ancienne et la nouvelle adresse.

## Normes de service à la clientèle

Statistique Canada s'engage à fournir à ses clients des services rapides, fiables et courtois, et ce, 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 Statistique Canada au numéro sans frais 1 800 263-1136.



Statistics Canada  
Income Statistics Division  
Pension and Wealth Program

Statistique Canada  
Division de la statistique du revenu  
Programme sur les pensions et le patrimoine

# Retirement Savings Through RPPs and RRSPs

1999

# Épargne-retraite au moyen des RPA et REER

1999

Published by authority of the Minister  
responsible for Statistics Canada

© Minister of Industry, 2001

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.

July 2001

Catalogue no. 74F0002XPB  
ISSN 1484-2335

Catalogue no. 74F0002XIB  
ISSN 1499-1047

Catalogue no. 74F0002XDB  
ISSN 1499-1055

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 cooperation and goodwill.*

Publication autorisée par le ministre  
responsable de Statistique Canada

© Ministre de l'Industrie, 2001

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.

Juillet 2001

N° 74F0002XPB au catalogue  
ISSN 1484-2335

N° 74F0002XIB au catalogue  
ISSN 1499-1047

N° 74F0002XDB au catalogue  
ISSN 1499-1055

Périodicité : bi-annuel

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.*

## 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.

<b>Table of contents</b>	Page	<b>Table des matières</b>	Page
Acronyms	7	Acronymes	7
Data highlights	8	Faits saillants des données	8
Introduction	10	Introduction	10
Description and contents of the PA/RRSP file	10	Description et contenu du fichier FE/REER	10
Description of tables	13	Description des tableaux	13
Using this data source	14	L'utilisation de cette source de données	14
Savers and non-savers from 1993 to 1999	15	Épargnants et non-épargnants de 1993 à 1999	15
<ul style="list-style-type: none"> <li>• How important are age and income?</li> </ul>	16	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Quelle est l'importance de l'âge et du revenu?</li> </ul>	16
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Who didn't save between 1993 and 1999?</li> </ul>	18	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Qui n'a pas épargné entre les années 1993 et 1999?</li> </ul>	18
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Are men or women more likely to be saving?</li> </ul>	18	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Qui des hommes ou des femmes épargnent le plus?</li> </ul>	18
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Differences between RRSP contributors and RPP members</li> </ul>	20	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Différences entre les cotisants à un REER et les adhérents à un RPA</li> </ul>	20
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Provincial/territorial differences</li> </ul>	20	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Disparités provinciales et territoriales</li> </ul>	20
How much was saved in 1999?	21	Combien a été épargné en 1999?	21
RRSPs versus RPPs: contributors and contributions, growth from 1993 to 1999	25	REER versus RPA: cotisants et cotisations, la croissance de 1993 à 1999	25
The picture in 1999: RPP members	27	Le portrait en 1999: les adhérents aux RPA	27
The picture in 1999: RRSP contributors	28	Le portrait en 1999: les cotisants aux REER	28
Individuals with a PA or RRSP contributions in 1999	29	Les individus avec un FE ou des cotisations à un REER en 1999	29
Individuals with a PA and RRSP contributions in 1999	30	Les individus avec un FE et des cotisations à un REER en 1999	30
RRSP room	31	Les droits de cotisation à un REER	31
RRSP income	34	Revenus d'un REER	34
<b>Summary Tables</b>	37	<b>Tableaux sommaires</b>	37
S1 - Number of taxfilers aged 25 to 64 with RRSP contributions or a pension adjustment, by sex and income, from 1993 to 1999	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 1993 à 1999	38

	Page		Page
S2 - Number of taxfilers aged 25 to 64 with RRSP contributions or a pension adjustment, by province/territory of residence, from 1993 to 1999	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 1993 à 1999	41
S3 - Number of taxfilers aged 25 to 64 with, and dollar amount of, RRSP contributions or pension adjustment, by sex and income, 1999	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, 1999	42
S4 - Number of taxfilers aged 25 to 64 with, and dollar amount of, RRSP contributions or pension adjustment, by province/territory of residence, 1999	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, 1999	44
S5 - Number of taxfilers aged 25 to 64 by percentage of RRSP total room used, by sex and income, 1999	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, 1999	45
S6 - Number of taxfilers aged 25 to 64 by amount of pension adjustment, by sex and income, 1999	46	S6 - Nombre de déclarants âgés de 25 à 64 ans selon le montant du facteur d'équivalence, selon le sexe et le revenu, 1999	46
S7 - Number of taxfilers aged 25 to 64 by amount of RRSP normal contribution, by sex and income, 1999	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, 1999	47
S8 - Number of taxfilers aged 25 to 64 with, and dollar amount of, RRSP contributions, by type of contribution, by sex and income, 1999	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, 1999	48
S9 - Number of taxfilers aged 25 to 64 with, and dollar amount of, RRSP room, by type of room, by sex and income, 1999	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, 1999	49
S10 - Number of taxfilers aged 25 to 64 with RRSP room, amount of total room and of normal contributions, by sex and income, 1993-1999	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, 1993-1999	50

S11 - Number of taxfilers aged 25 to 64 with, and dollar amount of, earned income and pension adjustment, by sex and income, 1993-1999.	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, 1993-1999	52
<b>Detailed Tables</b>	<b>55</b>	<b>Tableaux détaillés</b>	<b>55</b>
D1 - Number of taxfilers with RRSP contributions or a pension adjustment, by age and income, from 1993 to 1999	56	D1 - Nombre de déclarants ayant cotisé à un REER ou ayant un facteur d'équivalence, selon l'âge et le revenu, de 1993 à 1999	56
D2 - Number of taxfilers with, and dollar amount of, RRSP contributions or pension adjustment, by age and income, 1999	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, 1999	58
D3 - Number of taxfilers by percentage of RRSP total room used, by age and income, 1999	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, 1999	60
D4 - Number of taxfilers by amount of pension adjustment, by age and income, 1999	61	D4 - Nombre de déclarants selon le montant du facteur d'équivalence, selon l'âge et le revenu, 1999	61
D5 - Number of taxfilers by amount of RRSP normal contribution, by age and income, 1999	62	D5 - Nombre de déclarants selon le montant de la cotisation normale à un REER, selon l'âge et le revenu, 1999	62
D6 - Number of taxfilers with, and dollar amount of, RRSP contributions, by type of contribution, by age and income, 1999	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, 1999	63
D7 - Number of taxfilers with, and dollar amount of, RRSP room, by type of room, by age and income, 1999	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, 1999	65
D8 - Number of taxfilers with RRSP room, amount of total room and of normal contributions, by age and income, 1993-1999	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, 1993-1999	66
D9 - Number of taxfilers with, and dollar amount of, earned income and pension adjustment, by age and income, 1993-1999	68	D9 - Nombre de déclarants ayant un revenu gagné et un facteur d'équivalence, et montants en dollars, selon l'âge et le revenu, 1993-1999	68
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



**Acronyms**

<b>CPP</b>	Canada Pension Plan
<b>DPSP</b>	Deferred Profit Sharing Plan
<b>EI</b>	Employment Insurance
<b>GIS</b>	Guaranteed Income Supplement
<b>HBP</b>	Home Buyer's Plan
<b>LLP</b>	Lifelong Learning Plan
<b>OAS</b>	Old Age Security
<b>PA</b>	Pension Adjustment
<b>PA/RRSP</b>	Pension Adjustment and Registered Retirement Savings Plan
<b>PAR</b>	Pension Adjustment Reversal
<b>PSPA</b>	Past Service Pension Adjustment
<b>QPP</b>	Quebec Pension Plan
<b>RRSP</b>	Registered Retirement Savings Plan
<b>RPP</b>	Registered Pension Plan
<b>SPP</b>	Saskatchewan Pension Plan

**Province / Territory abbreviations**

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

**Acronymes**

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

**Abbréviations pour les provinces/territoires**

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

## Data highlights

### Over the period 1993 to 1999

- From 1993 to 1999, of the 13 million Canadian taxfilers aged 25 to 64, nearly three-quarters saved through either a registered pension plan (RPP) or a registered retirement savings plan (RRSP). Most of these savers (46%) were consistent savers (did so each year) while 28% saved regularly (in 4, 5 or 6 years) and the remaining (26%) saved irregularly (less than 3 years).
- The Atlantic provinces had the lowest proportion (55% to 62%) of taxfilers who saved through RPPs or RRSPs at least once from 1993 to 1999. Incomes below the national average and high unemployment are among the factors that could explain their lower participation rates. In the central and western provinces and in Northwest Territories, the proportion of taxfilers who saved through RPPs or RRSPs was higher, ranging between 69% and 75%.
- From 1993 to 1999, 61% of all taxfilers contributed to an RRSP in at least one year while just 45% participated in an RPP. One of the main reasons the percentage using RRSPs is higher is that RRSPs are available to almost all workers in Canada, while RPPs are available only if an individual's employer offers one.
- Alberta, British Columbia and Ontario had the highest percentage of taxfilers contributing to an RRSP at least once from 1993 to 1999 (65% to 67%). RPP participation (in at least one year) was lower; the highest rates were recorded in the Northwest Territories (52%) and Manitoba (51%).
- During the period from 1993 to 1999, 28% of all taxfilers aged 25 to 64 did not save through RRSPs or RPPs; most of these non-savers (83%) had incomes of less than \$20,000. Approximately 60% of the non-savers were women.
- Income remains the most important factor in predicting whether an individual will save for retirement. Nearly 80% of taxfilers with income of \$30,000 to \$39,999, and virtually everyone (95%) in higher income groups, saved regularly or consistently for retirement (through an RPP

## Fait saillants des données

### Au cours de la période 1993 à 1999

- Parmi 13 millions de déclarants canadiens âgés de 25 à 64 ans, près de trois quarts d'entre eux avaient épargné au moyen d'un régime de pension agréé (RPA) ou d'un régime enregistré d'épargne-retraite (REER) entre 1993 et 1999. La plupart de ces épargnants (46 %) l'ont fait de façon suivie (chaque année), alors que 28 % des déclarants l'ont fait de façon régulière (4,5 ou 6 années) et 26 % l'ont fait de façon irrégulière (moins de 3 ans).
- Les provinces de l'Atlantique avaient les plus faibles proportions (55 % à 62 %) de déclarants qui avaient épargné au moyen des RPA ou des REER au moins une fois au cours de la période 1993 à 1999. Les revenus sous la moyenne nationale ainsi qu'un chômage élevé sont parmi les raisons qui peuvent expliquer ces faibles taux de participation. Dans les provinces centrales, de l'ouest et des Territoires du Nord-Ouest, les proportions de déclarants qui ont épargné au moyen d'un RPA ou d'un REER étaient plus élevées, variant de 69 % à 75 %.
- Entre 1993 et 1999, 61 % de l'ensemble des déclarants avaient cotisé au moins une fois dans un REER, alors que 45 % des déclarants adhéraient à un RPA. Une des principales raisons qui explique la prédominance des REER sur les RPA est que les REER sont accessibles à la plupart des travailleurs au Canada, tandis que l'accès à un RPA dépend de la décision de l'employeur d'offrir un régime à ses employés.
- Les provinces où l'on retrouvait les plus fortes proportions de déclarants ayant cotisé à un REER au moins une fois au cours de la période 1993 à 1999 étaient en Alberta, en Colombie-Britannique et en Ontario (65 % à 67 %). La participation à un RPA (au moins une année) était inférieure avec les taux les plus forts dans les Territoires du Nord-Ouest (52 %) et dans le Manitoba (51 %).
- Au cours de la période 1993 à 1999, 28 % de l'ensemble des déclarants âgés de 25 à 64 ans n'avaient pas épargné au moyen d'un REER ou d'un RPA. En fait, la plupart de ces non-épargnants (83 %) avaient un revenu inférieur à 20 000\$ et près de 60 % étaient des femmes.
- Le revenu demeure le principal facteur qui permet de prévoir si une personne épargnera en vue de sa retraite. Près de 80 % des déclarants qui avaient un revenu entre 30 000\$ et 39 000\$ et ceux ayant les revenus les plus élevés (95 %), avaient épargné régulièrement ou de façon suivie pour leur retraite (au moyen d'un RPA

or RRSP) between 1993 and 1999.

- Women were more likely to save for retirement than men at most income level. They were also more likely to have saved each year.

### In 1999

- Taxfilers aged 25 to 64 saved \$44.5 billion through RPPs and RRSPs in 1999. This amount accounted for 11% of total income of savers, virtually unchanged from 1997. RRSP normal contributions reached \$24.4 billion (55% of total) while the amount saved through RPPs (based on the pension adjustment) was \$20.1 billion (45% of total).
- For most income groups, taxfilers saved more through RRSPs than RPPs. However, in 1999, savings through RPPs outstripped those through RRSPs for taxfilers with incomes of \$40,000 to \$79,999.
- In most of the income groups women were more likely to save through RRSPs or RPPs than men. For all income groups from \$20,000 to \$79,999, women's average savings through these two programs also exceeded men's.
- For the first time since 1991, normal contributions to RRSPs fell by 1% from 1997 to 1998. This decrease is due mainly to a slowdown in the financial market conditions and in some extent to the 1997 revision of the PA calculation method which increased the PA by \$400 and thereby reduced the RRSP deduction limit by the same amount. However, from 1998 to 1999 there was a renewed surge (5%) in RRSP contributions; from \$23 to \$24 billion. Improved market conditions in 1999 may be the reason for this.
- Most Canadians (59%) did not use any of their RRSP room in 1999. For those who did, women, in certain income groups, made more use of their RRSP room than men: among individuals with incomes of at least \$40,000, 36% of women used more than half of their RRSP room, compared with only 30% for men.
- In 1999, 7% of taxfilers aged 25 to 64 withdrew \$5,8 billion from their RRSP savings, an average of \$5,245 per person.

ou REER) entre 1993 et 1999.

- Les femmes avaient une propension à épargner plus forte que les hommes à presque chaque tranche de revenu. Il était aussi plus probable pour elles de le faire à chaque année.

### En 1999

- Les déclarants âgés de 25 à 64 ans ont épargné 44,5 milliards de dollars dans un RPA et dans un REER, en 1999. Ce montant comptait pour 11 % du revenu total des épargnants, soit un pourcentage pratiquement inchangé depuis 1997. Les cotisations normales à un REER ont atteint 24,4 milliards de dollars (soit 55 % du total) alors que les montants épargnés au moyen d'un RPA (basés sur les facteurs d'équivalence) étaient de 20,1 milliards de dollars (soit 45 % du total).
- Dans la plupart des niveaux de revenu, les déclarants ont épargné davantage dans les REER que dans les RPA. Cependant en 1999, les sommes économisées dans les RPA avaient dépassé les cotisations aux REER pour les tranches de revenu qui se situaient entre 40 000\$ et 79 999\$.
- Dans la plupart des tranches de revenu, la propension à épargner des femmes était plus forte que chez les hommes. Pour les groupes de revenus compris entre 20 000\$ et 79 999\$, les économies moyennes des femmes dans ces deux programmes avaient aussi surpassé celles des hommes.
- Pour la première fois depuis 1991, les cotisations normales à un REER ont diminué de 1 % entre 1997 et 1998. Cette baisse s'explique principalement par un ralentissement dans les conditions du marché financier et à certains égards à la révision de la méthode de calcul du FE de 1997 qui augmente le FE de 400\$ et réduit par conséquent la limite de déduction d'un REER par le même montant. Cependant, entre 1998 et 1999 les cotisations à un REER ont grimpé de 5 % pour passer de 23 à 24 milliards de dollars. Des améliorations dans les conditions du marché en 1999 peuvent être des raisons qui expliquent cette hausse.
- La plupart des Canadiens (59 %) ne se sont pas prévalus d'aucun de leurs droits de cotisation à un REER en 1999. Pour ceux qui l'ont fait, les femmes se sont davantage prévaluées de leurs droits que les hommes dans certains groupes de revenus. En effet, chez les individus ayant un revenu d'au moins 40 000\$, 36 % des femmes ont utilisé plus de la moitié de leurs droits contre 30 % des hommes.
- En 1999, 7 % de déclarants âgés de 25 à 64 ont fait des retraits de 5,8 milliards de dollars de leurs épargnes aux REER, ce qui représente 5 245 \$ en moyenne.

## Introduction

This edition updates the report entitled *Retirement Savings Through RPPs and RRSPs, 1991 to 1997*, published in May 1999. This report will be the last in the series; commencing in Fall 2002, information on this subject will be included in a new publication which will present a complete picture of Canada's retirement income system.

This report provides recent information on the number of Canadians participating in Registered Pension Plans (RPPs) and contributing to Registered Retirement Savings Plans (RRSPs) for the 1999 taxation year and covers also the period 1993 to 1999. The data come from the PA/RRSP file, created from information provided to Statistics Canada by the Canada Customs and Revenue Agency. This information makes it possible to determine who is participating in RPPs and RRSPs, not just in one year but over several years. It can also 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. It also includes a summary analysis of the main tables. For additional information, please contact the Client Services Unit at (613) 951-7355, or dial 1 888 297-7355 toll-free or by internet at [income@statcan.ca](mailto:income@statcan.ca).

For a more complete description of Canada's retirement income system and the role of RPPs and RRSPs in it, consult the report entitled *Canada's Retirement Income Programs: A Statistical Overview*, Statistics Canada, catalogue N° 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 1999. For example, it specifies the individual's RRSP contribution, RRSP contribution room, pension adjustment (PA), past service pension adjustment (PSPA) and pension adjustment reversal (PAR)<sup>1</sup>. Age, sex and province or territory of residence are also included. A listing of the data items on the file can be found in Table A.

<sup>1</sup> See Appendix A for definition of terms.

## Introduction

La présente édition constitue une mise à jour du rapport intitulé *Épargne-retraite au moyen des RPA et REER, 1991 à 1997* paru en mai 1999. Ce rapport sera le dernier de cette série. À partir de l'automne 2002, les informations traitant de ce sujet feront l'objet d'une nouvelle publication qui présentera un portrait complet du système canadien des revenus de retraite.

En plus de fournir de l'information récente 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) pour l'année d'imposition 1999, ce rapport couvre aussi la période 1993 à 1999. Les données proviennent du fichier FE/REER, créé à partir d'informations fournies à Statistique Canada par l'Agence des douanes et du revenu du 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 comprend une description du fichier FE/REER et donne aussi une idée du genre d'information que l'on peut en tirer. On y retrouve aussi une analyse sommaire des principaux tableaux. 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 ou par internet à [revenu@statcan.ca](mailto:revenu@statcan.ca).

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 1999. 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), le facteur d'équivalence pour services passés (FESP) et le facteur d'équivalence rectifié (FER)<sup>1</sup>. L'âge, le sexe et la province/territoire de résidence y figurent également. Le tableau A suivant donne les éléments que l'on pourrait retrouver dans ce fichier.

<sup>1</sup> Se reporter à l'annexe A pour la définition des termes.

Table A: Selected variables of PAR/RRSP File

Tableau A: Certaines variables du fichier FE/REER

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	2000	1999	1998	1997	1996	1995	1994	1993	1992	1991	1990
Canada and Quebec 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	x	x			
Deducted RRSP contributions / Cotisations déduites versées à un REER		x	x	x	x	x	x	x	x	x	
Earned income / Revenu gagné		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Home Buyers' Plan (HBP) shortfall / Dû non remboursé au titre du Régime d'accèsion à la propriété (RAP)		x	x	x	x	x					
Home Buyers' Plan (HBP) repayments / Remboursements au titre du Régime d'accèsion à la propriété (RAP)		x	x	x	x	x					
Home Buyers' Plan (HBP) withdrawal / Retrait du Régime d'accèsion à la propriété (RAP)		x	x	x	x	x	x	x	x		
Lifelong Learning Plan (LLP) repayment / Remboursements au Régime d'encouragement à l'éducation permanente (REEP)		x									
Lifelong Learning Plan (LLP) shortfall / Dû non remboursé au Régime d'encouragement à l'éducation permanente (REEP)		x									
Lifelong Learning Plan (LLP) withdrawal / Retrait du Régime d'encouragement à l'éducation permanente (REEP)		x									
Marital status / État civil		x	x	x	x	x	x	x	x	x	
Net income / Revenu net		x	x	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	x		
Old Age Security (OAS) benefits / Pension de sécurité de la vieillesse (SV)		x	x	x	x	x	x	x			
Other pension income / Autres revenus de pension		x	x	x	x	x	x	x			
Pension adjustment (PA) / Facteur d'équivalence (FE)		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Pension adjustment reversal (PAR) / Facteur d'équivalence rectifié (FER)	x	x									
Province/territory of residence / Province/territoire de résidence		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Registered Pension Plan (RPP) deductions / Déductions au titre d'un régime de pension agréé (RPA)		x	x	x	x	x	x	x	x	x	
Transfers to RRSP / Transferts directs à un REER		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
RRSP income / Revenu d'un REER		x	x	x	x	x	x	x	x	x	
RRSP normal contributions / Cotisations normales à un REER		x	x	x	x	x	x	x	x	x	
RRSP room / Droits de cotisation à un REER	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
Saskatchewan Pension Plan (SPP) deductions / Déductions au titre du Régime de pensions de la Saskatchewan (RPS)		x	x	x	x	x	x	x	x	x	
Total income / Revenu total		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Transfers to spousal RRSPs / Transferts à un REER du conjoint <sup>1</sup>							x	x	x	x	x
Unused RRSP contributions (cumulative) / Cotisations non utilisées versées à un REER (cumulatives)		x	x	x	x	x	x				
Unused RRSP room / Droits de cotisation à un REER non utilisés		x	x	x	x	x	x	x	x	x	

x Indicates the years for which the data are available.

<sup>1</sup> Transfers to spousal RRSPs were not permitted after 1994.

x Indique les années pour lesquelles les données sont disponibles.

<sup>1</sup> Les transferts à un REER du conjoint ne sont pas permis après 1994.

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

The data in this report were produced from a 2% sample of all taxpayers<sup>2</sup>. The 1999 data include information from tax returns received and processed by the Canada Customs and Revenue Agency as of February 2001. The 1999 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 taxpayer, the preliminary data for the most recent tax year and updated data for the previous tax year (in this report, 1997 data are also preliminary).

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.

Les données de ce rapport ont été produites à partir d'un échantillon de 2 % de l'ensemble des déclarants<sup>2</sup>. Les données de 1999 renferment de l'information provenant des déclarations de revenus reçues et traitées en février 2001. Les données de 1999 sont donc provisoires; 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 en 1995. À chaque année, le fichier FE/REER est mis à jour en ajoutant, à l'information sur chaque déclarant, les données provisoires pour l'année d'imposition la plus récente et les données révisées pour l'année d'imposition précédente (dans ce rapport les données de 1997 sont aussi provisoires).

#### 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 both the husband's and wife's combined income. Contributions to a spouse's RRSP are also not identifiable as such, 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.

<sup>2</sup> Data in the first report (for 1991 to 1993) were generated from information on all taxpayers (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.

<sup>2</sup> 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 présent rapport se fondent sur un échantillon à 2 %.

## 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 for details on data quality).

The **Summary Tables** provide a breakdown by income and sex, but not by 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.

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

- **1993 to 1999 longitudinal data**

- Summary Tables S1 and S2
- Detailed Table D1

These tables contain 1993 to 1999 longitudinal data. They include data on 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.

- **1993 to 1999 annual data**

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

These tables contain annual data for the years 1993 to 1999. 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, 76% of taxfilers who submitted a 1999 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 de 2 % de tous les déclarants (se reporter à l'annexe C pour les détails sur la qualité de ces données).

Les **tableaux sommaires** 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 en pourcentage 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.

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

- **Données longitudinales pour la période 1993 à 1999**

- Tableaux sommaires S1 et S2
- Tableau détaillé D1

Ces tableaux renferment des données longitudinales pour les années 1993 à 1999. Les données portent sur les déclarants qui ont soumis une déclaration de revenu 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, 1993 à 1999**

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

Ces tableaux renferment des données annuelles pour les années 1993 à 1999. 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, 76 % des déclarants qui ont soumis une déclaration de revenus de 1999 l'avait également fait pour les six années précédentes.

### • 1999 annual data

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

These tables include all taxfilers whose 1999 tax return was processed by February 2001.

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 (Table A) 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 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 RPP<sup>3</sup> 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 each employee

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

### • Données annuelles de 1999

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

Ces tableaux portent sur tous les déclarants dont les déclarations de revenus de 1999 ont été traitées en février 2001.

Pour calculer les droits de cotisation à un REER pour une année donnée, l'Agence des douanes et du Revenu du 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 (tableau A). Se référer aux annexes A et B pour la définition des termes utilisés. Des tableaux répondants 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 les 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 donnerait une image erronée, 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 RPA<sup>3</sup> 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 sont entrées en vigueur en 1991, exigent qu'un facteur d'équivalence (FE) soit calculé pour tous les employés qui

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



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 year<sup>4</sup>, 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 Quebec Pension Plans (C/QPP) also provide an important source of income for seniors<sup>5</sup>. 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 1993 to 1999

This section provides a picture of who saved for retirement through RPPs or RRSPs, as well as who did not, from 1993 to 1999. These longitudinal data can be found in Summary Tables S1 and S2 and in Detailed Table D1.

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 from 1993 to 1999. The taxfilers selected are those who submitted a tax return each year over the seven years period.

<sup>4</sup> 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.

<sup>5</sup> 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).

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 donnée<sup>4</sup>, 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<sup>5</sup>. 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 1993 à 1999

Cette section dresse un portrait des individus qui ont épargné en vue de la retraite au moyen des RPA et des REER, et de ceux qui n'ont pas épargné, au cours de la période allant de 1993 à 1999. On peut retrouver ces données longitudinales dans les tableaux sommaires S1 et S2 ainsi que dans le tableau détaillé D1.

Pour simplifier l'analyse, les déclarants sont classés 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 1993 et 1999. Les déclarants retenus, sont ceux qui ont soumis une déclaration de revenu à chaque année au cours de la période de sept ans.

<sup>4</sup> 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.

<sup>5</sup> 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 » (*Feuilles de renseignements sur l'allégement fiscal pour l'épargne-retraite*, Ministère des Finances, Ottawa, Canada, 14 mars 1995).

Of the 13 million taxfilers aged 25 to 64, 72% saved through an RPP or an RRSP at least once from 1993 to 1999. Nearly half of these savers (46%) did so consistently (each year); 28% did so regularly (in four to six years during the period). The same pattern was observed from 1991 to 1997<sup>6</sup>.

From 1993 to 1999, only one out of three taxfilers saved through both an RPP and an RRSP. Most of these savers (46%) were irregular contributors (using these programs in one to three years during the period); 33% contributed regularly; and 21% contributed consistently.

Most Canadians use RRSPs. From 1993 to 1999, 61% of taxfilers saved through an RRSP at least once, while fewer than half (45%) of taxfilers saved through an RPP. One of the main reasons the percentage using RRSP is higher is the nature of the programs. RRSPs are available to almost all workers in Canada. In contrast, access to a pension plan depends on whether an individual's employer offers one.

#### • How important are age and income?

According to a number of studies, income is an important factor in predicting whether an individual will save for retirement. The likelihood of saving through an RPP or an RRSP increases with income<sup>7</sup>. From 1993 to 1999, nearly 80% of taxfilers with incomes between \$30,000 and \$39,999 saved regularly or consecutively for retirement through an RPP or an RRSP; this percentage rose to 90% for taxfilers with income between \$40,000 and \$59,999, and to 95% for those with even higher income (\$60,000 and over) (Chart 1).

Of all taxfilers, 43% had an average income of \$30,000 over this period. Approximately one-quarter of those with an average income of \$20,000 to \$29,999 saved through an RPP or an RRSP in each of the seven years; this percentage, too, rose with income, peaking at nearly 77% for individuals with incomes of \$60,000 and over (who account for approximately 11% of taxfilers).

<sup>6</sup> See: *Retirement Savings through RPPs and RRSPs 1991 to 1997*, Statistics Canada, Catalogue no. 74F0002XPB, May 1999.

<sup>7</sup> For the analysis covering 1993 to 1999, income is total income (as reported on the income tax return) stated in 1999 constant dollars and averaged over the seven years.

Parmi 13 millions de déclarants âgés de 25 à 64 ans, 72 % d'entre eux ont épargné au moyen d'un RPA ou d'un REER, au moins une fois au cours de la période 1993 à 1999. Presque la moitié de ces épargnants (46 %) l'ont fait de façon suivie (chaque année) et 28 % l'ont fait régulièrement (quatre à six fois au cours de la période). On observait le même scénario au cours de la période 1991 à 1997<sup>6</sup>.

Entre 1993 et 1999, seulement un déclarant sur trois a épargné à la fois à un RPA et à un REER. La plus forte proportion de ces épargnants (46 %) était des cotisants irréguliers (qui participaient à ces programmes une à trois fois au cours de la période) alors que 33 % ont cotisé de façon régulière et 21% de façon suivie.

La plupart des Canadiens ont épargné au moyen d'un REER. Au cours de la période 1993 et 1999, 61 % des déclarants ont épargné au moyen d'un REER au moins une fois au cours de la période, alors que moins de la moitié des déclarants (45 %) l'ont fait au moyen d'un RPA. L'une des principales raisons expliquant la prédominance des REER sur les RPA tient à la nature même des programmes. Presque tous les travailleurs au Canada peuvent cotiser à un REER. Par contre, l'accès à un régime de pension dépend de la décision de l'employeur d'offrir un régime à ses employés.

#### • Quelle est l'importance de l'âge et du revenu?

Plusieurs études ont démontré que le revenu est un facteur important qui permet de prévoir si une personne épargnera en vue de sa retraite. En effet, la probabilité d'épargner au moyen d'un REER ou d'un RPA augmente avec le revenu<sup>7</sup>. Entre 1993 et 1999, près de 80 % des déclarants qui avaient un revenu annuel moyen entre 30 000\$ et 39 999\$ ont épargné régulièrement ou de façon suivie à un RPA ou REER en vue de leur retraite; la proportion s'élevait à 90 % pour ceux qui avaient un revenu annuel moyen entre 40 000\$ et 59 999 \$ et à 95 % pour ceux qui avaient les revenus les plus élevés (60 000 \$ et plus) (graphique 1).

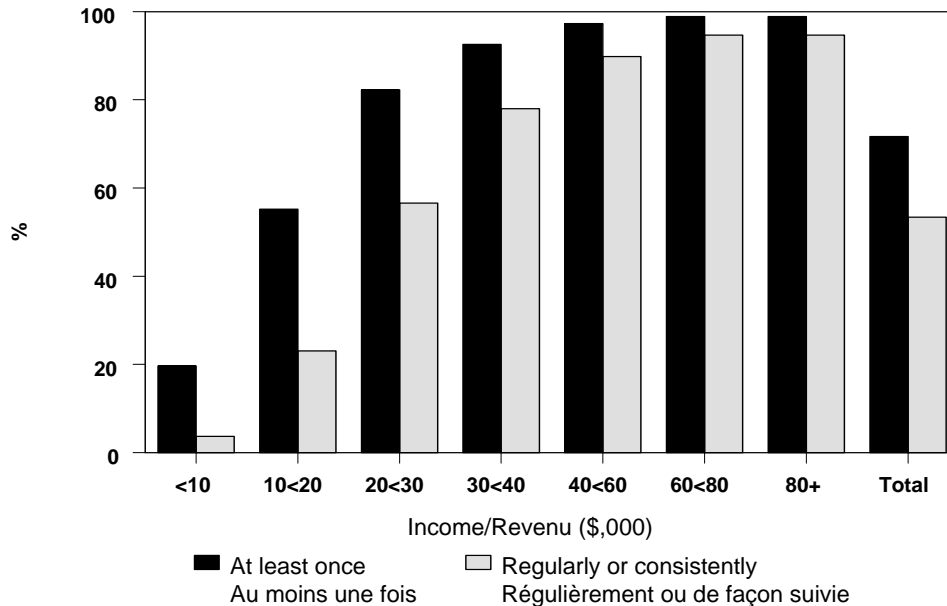
Parmi l'ensemble des déclarants, 43 % ont indiqué un revenu moyen de 30 000\$ et plus au cours de la période. Près d'un quart des déclarants qui avaient un revenu moyen entre 20 000\$ et 29 999\$ ont épargné au moyen d'un RPS ou d'un REER au cours de chacune des sept années. Cette proportion augmentait également en fonction du revenu, culminant à près de 77 % chez les déclarants ayant des revenus de 60 000\$ et plus (soit environ 11 % des déclarants).

<sup>6</sup> Voir *Épargne-retraite au moyen des RPA et REER, 1991 à 1997*, Statistique Canada, n° 74F0002XPB au catalogue, mai 1999.

<sup>7</sup> Aux fins de l'analyse portant sur la période allant de 1993 à 1999, le revenu correspond à la moyenne sur les sept années du revenu total (selon la déclaration de revenus), une fois le revenu de chaque année exprimé en dollars constants de 1999.

**Chart 1 Percentage of taxfilers<sup>1</sup> who saved through RRSPs or RPPs, by income<sup>2</sup>, 1993 to 1999**

**Graphique 1 Proportion des déclarants<sup>1</sup> ayant épargné au moyen d'un REER ou d'un RPA, selon le revenu<sup>2</sup>, 1993 à 1999**



<sup>1</sup> Includes all taxfilers aged 25 to 64 who submitted a tax return each year. Age is as of December 31, 1999.

<sup>2</sup> Total income as reported on line 150 of the income tax return, stated in 1999 constant dollars and averaged over the seven years.

<sup>1</sup> Comprend tous les déclarants âgés de 25 à 64 ans qui ont soumis une déclaration de revenus à chaque année. L'âge est en date du 31 décembre 1999.

<sup>2</sup> 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 1999.

Age is also a factor in predicting whether an individual will save for retirement, but to a lesser extent than income. The 45-to-54 year old age group was most likely to save; 76% saved at least once through an RPP or an RRSP from 1993 to 1999. Early retirement, available to some employees from age 55, and the difficult labour market conditions for older workers who had lost their jobs<sup>8</sup>, explain in part why the percentage of savers aged 55 to 64 was somewhat lower (72%) than among taxfilers aged 45 to 54. It is not surprising that the percentage of savers was lowest (67%) for the 25-to-34 age group, since some of these taxfilers were only 18 at the beginning of the period and probably did not have the means to save (they may still have been students, for example). However, a study<sup>9</sup> that looked at contributors to RRSPs shows that the RRSP participation rates do not always increase with age; for 1999, when comparing those in the same income groups, young people (25 to 34 years of age) were found to have the higher participation rates.

L'âge est également un facteur qui permet de prévoir si une personne épargnera en vue de sa retraite, mais à un moindre degré d'importance que le revenu. C'est dans le groupe d'âge des 45 à 54 ans que la probabilité à épargner était la plus forte. En effet entre 1993 et 1999, 76 % des déclarants ont épargné au moins une fois au moyen d'un RPA ou d'un REER. Les retraites anticipées permises à certains employés après l'âge de 55 ans ainsi que la situation difficile sur le marché du travail des travailleurs plus âgés qui ont perdu leur emploi<sup>8</sup> expliquent en partie pourquoi la proportion des épargnants âgés de 55 à 64 ans était inférieure (72 %) à celle des déclarants âgés de 45 à 54 ans. Aussi, il n'est pas surprenant de constater que dans le groupe d'âge plus jeune, 25 à 34 ans, la proportion d'épargnants était la plus faible (67 %) puisque certains de ces déclarants étaient seulement âgés de 18 ans au début de la période considérée et qu'ils n'avaient probablement pas eu les moyens d'épargner (par exemple parce qu'ils étaient encore étudiants). Cependant, une étude<sup>9</sup> sur les cotisants à un REER montre que les taux de participation à un REER n'augmentent pas toujours avec l'âge. En effet, pour 1999 lorsque les comparaisons sont faites à chaque niveau de revenu, les jeunes (ceux âgés de 25 à 34 ans) ont les taux de participation les plus forts.

<sup>8</sup> D. Sunter, 'Demography and the labour market', *Perspectives on Labour and Income*, Statistics Canada, Cat. no. 75-001-XPf, Spring 2001.

<sup>9</sup> B. Palameta, 'Who contributes to RRSPs? - A Re-examination' *Perspectives on Labour & Income*, Statistics Canada, Cat. No. 75-001-XIE, July 2001.

<sup>8</sup> D. Sunter « Démographie et marché du travail », *L'emploi et le revenu en perspective*, Statistique Canada, n° 75-001-XPB au cat., printemps 2001.

<sup>9</sup> B. Palameta, « Qui cotise à un REER? - Un réexamen » *L'emploi et le revenu en perspective*, Statistique Canada, n°. 75-001-XIF au cat., juillet 2001.

### • Who didn't save between 1993 and 1999?

Over the period from 1993 to 1999, 28% of all taxfilers aged 25 to 64 did not save at all through an RPP or an RRSP.

Between 1993 and 1999, nearly 40% of all taxfilers had average annual incomes of less than \$20,000. However, among those with an average annual income of less than \$10,000, 80% did not save through an RPP or an RRSP. Similarly, among taxfilers with average incomes of \$10,000 to \$19,999, 45% did not save through either of these retirement programs. For many of these people, the income they receive from the OAS/GIS and CPP/QPP programs will be vital<sup>10</sup>.

Most (60%) non-savers were women, while women represented half of all taxfilers. From 1993 to 1999, 34% of women did not save, compared with 23% of men. The differences in women's and men's savings habits will be examined in the following section.

### • Are men or women more likely to be saving?

Overall, most men (60%) saved regularly or consistently through an RPP or an RRSP from 1993 to 1999; 38% did so each year. Among women, these percentages were much lower: 47% and 28% respectively. This situation can be explained largely by the fact that half of women (52%) had incomes of less than \$20,000, as compared with 26% of men. This income group is much less likely to have saved.

Paradoxically, when comparing men's and women's likelihood of saving for those in the same income group, the situation is different. Except for the highest income group (\$80,000 and over, in which there are fewer women), in each income group, women were more likely than men to save. Taking income into account, women were much more likely to contribute regularly or consistently to at least one of these two retirement income programs, and it was even more likely that they would save every year (Chart 2).

<sup>10</sup> 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 1993 et 1999?

Au cours de la période 1993 à 1999, 28 % de l'ensemble des déclarants âgés de 25 à 64 ans n'ont jamais épargné à un REER ni à un RPA.

Entre 1993 et 1999, près de 40 % de l'ensemble des déclarants avaient un revenu annuel moyen inférieur à 20 000\$. Cependant, parmi ceux qui avaient un revenu annuel moyen inférieur à 10 000\$, 80 % n'ont pas épargné dans un RPA ou un REER. De même, pour les déclarants dont le revenu moyen se situait entre 10 000\$ et 19 999\$, 45 % d'entre eux n'ont jamais épargné dans un des régimes de retraite considéré. Pour la plupart de ces déclarants, les programmes de SV/SRG et les RPC/RRQ constitueront une source de revenu vitale au moment de leur retraite<sup>10</sup>.

La majorité (60 %) des non-épargnants étaient des femmes, alors que celles-ci représentaient la moitié de l'ensemble des déclarants. Entre 1993 et 1999, 34 % des femmes n'avaient jamais épargné, comparativement à 23 % seulement chez les hommes. Les différences entre les habitudes d'épargne des hommes et des femmes seront examinées dans la section suivante.

### • Qui des hommes ou des femmes épargnent le plus?

Dans l'ensemble, la majorité (60 %) des hommes avait épargné régulièrement ou de façon suivie à un RPA ou à un REER entre 1993 et 1999, alors que 38 % l'ont fait chaque année. Chez les femmes, les pourcentages étaient nettement inférieurs, soit respectivement 47 % et 28 %. Cela s'explique en grande partie par le fait que la moitié des femmes (52 %) avait un revenu inférieur à 20 000\$, contre 26 % des hommes. Dans ce groupe de revenu la probabilité d'épargner est la plus faible.

Paradoxalement, lorsqu'on compare la propension à épargner des hommes et des femmes dans chaque catégorie de revenu, la situation diffère. Mis à part le revenu annuel moyen le plus élevé (80 000\$ et plus, catégorie où les femmes sont le moins nombreuses), on observe qu'à chaque catégorie de revenu, les femmes ont une propension à épargner plus forte que les hommes. Ainsi, 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).

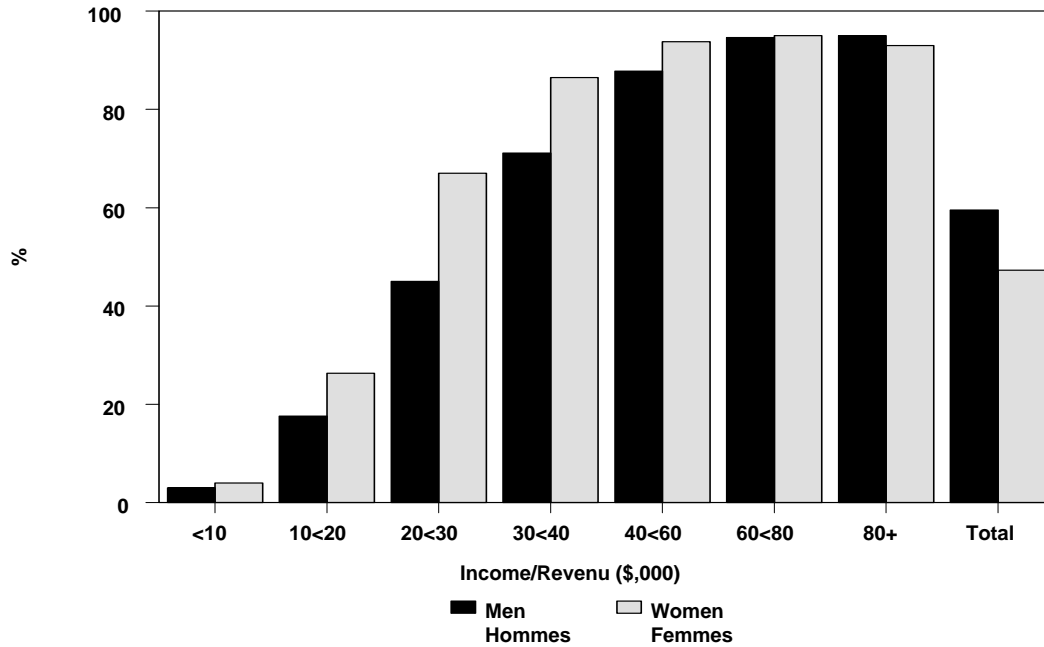
<sup>10</sup> Pour plus d'information, se référer au rapport intitulé *Programmes de revenu de retraite au Canada: un aperçu statistique*, Statistique Canada, n° 74-507-XPB au catalogue.

**Chart 2 Percentage of taxfilers<sup>1</sup> who saved through RRSPs or RPPs, by sex and income<sup>2</sup>, 1993 to 1999**

**Graphique 2 Proportion des déclarants<sup>1</sup> ayant épargné au moyen d'un REER ou d'un RPA, selon le sexe et le revenu<sup>2</sup>, 1993 à 1999**

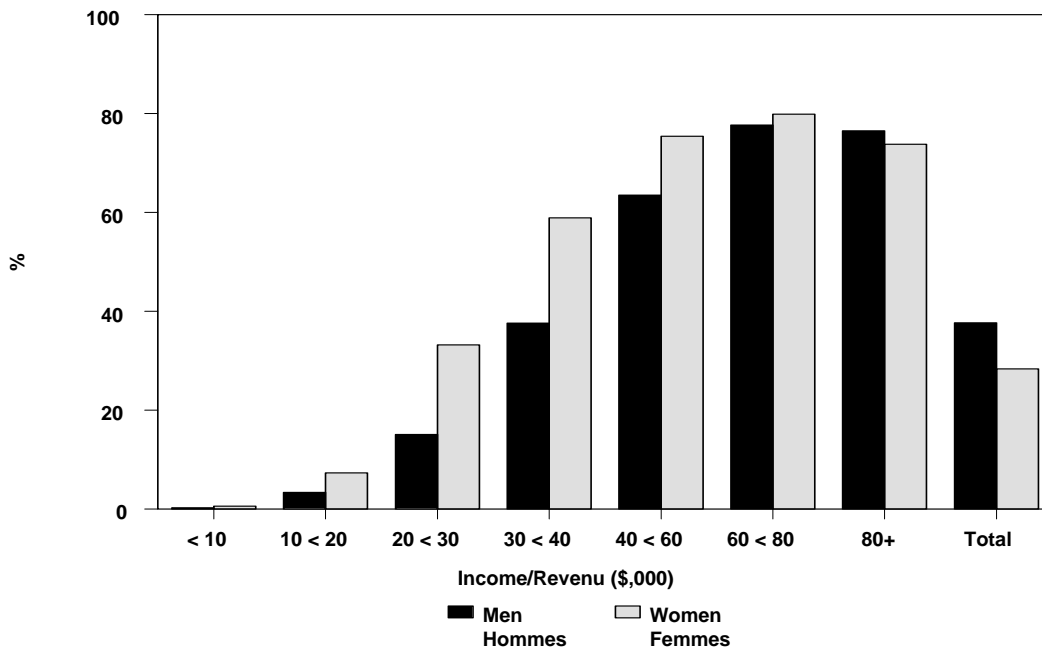
a) Regularly or consistently from 1993 to 1999

a) Régulièrement ou de façon suivie entre 1993 et 1999



b) Each year from 1993 to 1999

b) Chaque année entre 1993 à 1999



<sup>1</sup> Includes all taxfilers aged 25 to 64 who submitted a tax return each year. Age is as of December 31, 1999.

<sup>2</sup> Total income as reported on line 150 of the income tax return, stated in 1999 constant dollars and averaged over the seven years.

<sup>1</sup> 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 1999.

<sup>2</sup> 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 1999.

### • Differences between RRSP contributors and RPP members

Nearly 61% of taxfilers contributed to an RRSP, and 45% participated in an RPP, at least once from 1993 to 1999. One major difference between an RRSP and an RPP is the fact that RRSP contributions are optional, while it usually compulsory<sup>11</sup> for employees whose employers offer RPPs to participate. If an employee remains with the same employer, it might be assumed that the employee would participate in the RPP for each of the seven years in the period. Indeed, 22% of RPP members participated each year, while only 16% of RRSP contributors made contributions each year.

The likelihood of contributing to an RRSP increases with income. The same is true of participation in RPPs, up to the \$60,000 to \$79,999 income group, which from 1993 to 1999 had the highest percentage (72%) of taxfilers participating in an RPP in at least four of the seven years. Just under half of taxfilers with incomes of \$80,000 and over participated in an RPP regularly or consistently. That said, this last group of taxfilers were avid RRSP contributors, many of them (51%) contributing each year and 32% from four to six years over the period. It is possible that RRSPs are the favoured retirement savings vehicle among individuals in this income group (who account for 4% of taxfilers) since it allows them to exercise more direct control over their investments and to decide how to use their savings.

### • Provincial/territorial differences

The percentage of taxfilers who saved using an RPP or an RRSP at least once from 1993 to 1999 was lowest in the Atlantic provinces; only between 55% and 62% of taxfilers in that region saved through these programs. These provinces also had the lowest percentage of regular or consistent savers (39% to 45%). Incomes below the national average and high unemployment are among the factors that could explain their lower participation rates<sup>12</sup>.

In the central and western provinces and in the Northwest Territories the percentage of taxfilers saving in at least one year over this period was

<sup>11</sup> Data from the survey of Pension Plans in Canada indicate that as of January 1, 1999, 89% of plan members belonged to plans with compulsory membership.

<sup>12</sup> *Labour Force Update: An Overview of the Labour Market, 1997, 1998 and 1999*, Statistic Canada, Catalogue no. 71-005-XPD, Winter, 1998, 1999 et 2000.

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

Entre 1993 et 1999, près de 61 % des déclarants avaient cotisé à un REER, et 45 % avaient participé à un RPA, au moins une fois au cours de la période. L'une des grandes différences entre les REER et les RPA provient du fait qu'il est facultatif de cotiser à un REER, tandis qu'il est généralement obligatoire<sup>11</sup> 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 avait participé chaque année. D'autre part, seulement 16 % des cotisants aux REER avait versé des cotisations chaque année.

La probabilité à cotiser à un REER augmente avec le revenu. Il en est de même pour les adhérents qui cotisent à un RPA jusqu'à la tranche de revenu 60 000\$ à 79 999\$. En effet, c'est dans cette tranche de revenu que l'on retrouve la plus forte proportion (72 %) des déclarants qui ont participé à un RPA au mois quatre à sept années entre 1993 et 1999, alors que près de la moitié des déclarants qui avaient un revenu supérieur à 80 000\$ participaient à un RPA de façon régulière ou suivie. Toutefois, ce dernier groupe de déclarants avait largement cotisé à des REER; plusieurs d'entre eux (51 %) l'ont fait chaque année et 32 % de quatre à six années au cours de la période. Il se peut que les personnes de ce groupe de revenus (4 % des déclarants) privilégient les 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.

### • Disparités provinciales et territoriales

Le pourcentage de déclarants qui ont épargné au moyen d'un REER ou d'un RPA au moins une fois au cours de la période 1993 à 1999 a été le plus faible dans les provinces de l'Atlantique, seulement entre 55 % et 62 % des déclarants dans cette région avaient épargné. Ces provinces avaient aussi les plus faibles pourcentages de déclarants qui ont épargné de façon régulière et suivie (39 % à 45 %). Les revenus sous la moyenne nationale ainsi qu'un chômage élevé sont parmi les raisons qui peuvent expliquer les taux de participation les plus faibles dans les provinces de l'Atlantique<sup>12</sup>.

Les proportions de déclarants qui avaient épargné au moins une fois au cours de la période, étaient les plus élevées dans les provinces centrales, de l'ouest et des

<sup>11</sup> D'après les résultats de l'enquête sur les régimes de pension au Canada, au 1<sup>er</sup> janvier 1999, 89 % des adhérents participaient à des régimes à adhésion obligatoire.

<sup>12</sup> *Le point sur la population active : en aperçu du marché du travail 1997, 1998 et 1999*, Statistique Canada, n° 71-005-XPD au catalogue, hiver, 1998, 1999, et 2000.

higher, ranging from 69% to 75%. These areas also had a higher proportion of regular and consistent savers (52% to 56%). In Canada overall, the average participation rate (for regular and consistent savers) was 53%.

The highest percentage of participants in RPPs during the period (52%) was found in the Northwest Territories. Manitoba ranked second, at 51%. In Manitoba, participation in a pension plan is compulsory when a plan is offered; Manitoba is the only province whose pension legislation contains such a requirement. Prince Edward Island, the only province still without legislation governing RPPs, has the lowest percentage of RPP participation, at 35%.

With respect to RRSP contributors, from 1993 to 1999, Alberta, British Columbia and Ontario had the highest percentages of taxfilers (varying from 65% to 67%) using this vehicle at least once. The lowest percentages were recorded in the Atlantic provinces (varying from 39% to 49%).

### How much was saved in 1999?

This section deals with the amount saved in 1999 by individuals aged 25 to 64 who submitted a 1999 tax return. These figures are found in Summary Table S3. However, the 1993, 1995 and 1997 figures referred to in this section are not included in that table.

In 1999, taxfilers aged 25 to 64 saved \$44.5 billion through RPPs and RRSPs (normal contributions to RRSPs: refer to Appendix A for this definition). Accumulated savings in RPPs, measured using pension adjustments (PAs), are only approximations and should be considered as such. It is possible that PAs can overestimate accumulated RPP savings in some cases and underestimate them in others. For example, the PA calculation assumes partial indexation of pension income, retirement at age 63, and survivor benefits of 60%; however, these factors do not apply to all RPPs, particularly those in the private sector. Also, \$600 is subtracted from the PA calculated for defined benefit plan members, which has the effect of reducing accumulated RPP savings, particularly among individuals whose PAs are lowest.

Since both the PA and RRSP room are related to earned income<sup>13</sup>, it is not surprising that savings

Territoires du Nord-Ouest (variant entre 69 % et 75 %). Ces régions avaient épargné de façon régulière et suivie (52 % à 56 %). Le taux de participation moyen pour l'ensemble du Canada (pour ceux épargnants de façon régulière et suivie) était de 53 %.

C'était dans les Territoires du Nord-Ouest où l'on retrouvait la plus forte proportion de participants aux RPA au cours de la période, soit un taux de participation de 52 %. Le Manitoba venait au deuxième rang avec une proportion correspondante de 51 %. 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 une législation qui renferme une telle disposition. L'Île-du-Prince-Édouard, qui est la seule province à ne pas encore avoir mis en application une loi régissant les RPA, montre le plus faible taux d'adhésion (35 %).

En ce qui concerne les cotisations aux REER, l'Alberta, la Colombie-Britannique et l'Ontario étaient les provinces où l'on retrouvait les plus fortes proportions de déclarants qui avaient cotisé au moins une fois entre 1993 et 1999 (de 65 % à 67 %). Les plus faibles proportions étaient enregistrées dans les provinces de l'Atlantique (variant entre 39 % et 49 %).

### Combien a été épargné en 1999?

Cette section porte sur le montant qui a été épargné en 1999 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. Cependant, les données de 1993, 1995 et 1997 auxquelles il est fait référence dans cette section, ne figurent pas dans ce tableau.

En 1999, les déclarants âgés de 25 à 64 ans ont épargné 44,5 milliards de dollars dans les RPA et les REER (cotisation normale - se reporter à l'annexe A pour cette définition). L'épargne accumulée dans les RPA, mesurée à l'aide du facteur d'équivalence (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.

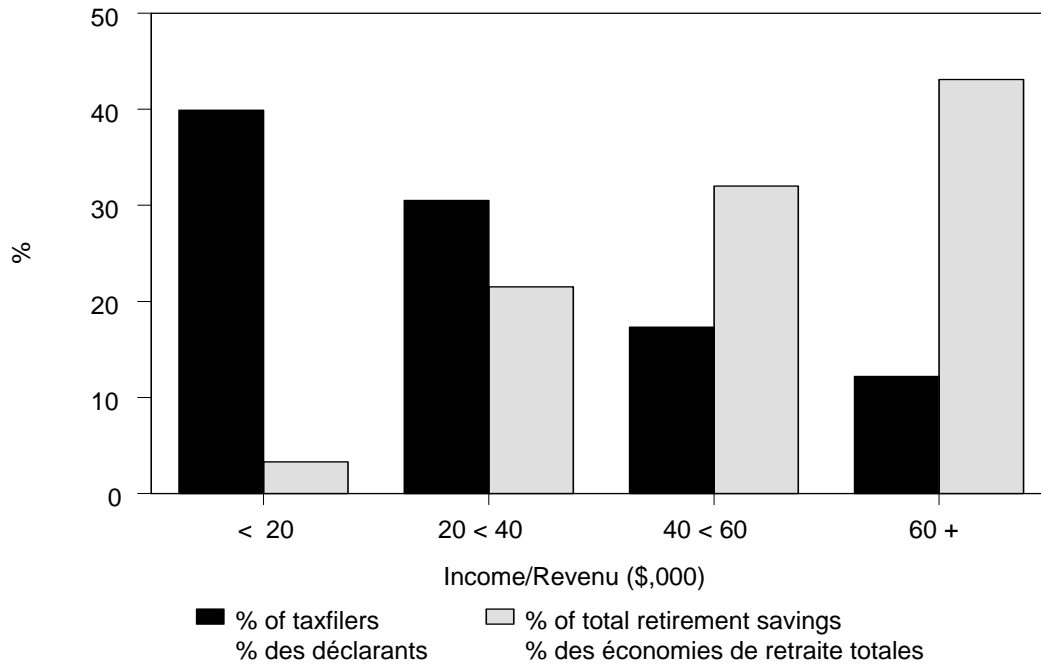
Puisque le FE et les droits de cotisation à un REER sont tous deux liés au revenu gagné<sup>13</sup>, il n'est pas surprenant de

increase with total income: three-quarters of the savings were accumulated by individuals with incomes of \$40,000 and over, although they account for only one-third of all taxfilers (Chart 3).

constater que les sommes économisées augmentent en fonction du revenu total. En effet, le 3/4 des économies a été accumulé par des personnes dont le revenu était supérieur à 40 000\$, alors que ces dernières ne constituaient qu'un tiers de l'ensemble des déclarants (graphique 3).

**Chart 3 Distribution of retirement savings<sup>1</sup> of taxfilers<sup>2</sup>, by income<sup>3</sup>, 1999**

**Graphique 3 Répartition des économies de retraite<sup>1</sup> des déclarants<sup>2</sup>, selon le revenu<sup>3</sup>, 1999**



<sup>1</sup> RRSP contributions plus PA.  
<sup>2</sup> Includes all taxfilers aged 25 to 64 who submitted a 1999 tax return. Age is as of December 31, 1999.  
<sup>3</sup> Total income as reported on line 150 of the income tax return.

<sup>1</sup> Cotisations aux REER plus le FE.  
<sup>2</sup> Comprend tous les déclarants âgés de 25 à 64 ans qui ont soumis une déclaration de revenus de 1999. L'âge est en date du 31 décembre 1999.  
<sup>3</sup> Le revenu total déclaré à la ligne 150 de la formule de déclaration de revenus.

In 1999, average savings by RPP members and RRSP contributors was \$5,709 per person saving (Table 1), virtually unchanged from 1997 (+1%). This is largely because of a decrease in savings in RRSPs from 1997 to 1998. The growth in total income from 1997 to 1999 (in constant 1999 dollars) was larger than the modest rise in average RPP and RRSP savings (4% versus 1%).

En 1999, les économies moyennes des adhérents aux RPA et des cotisants aux REER se sont établies à 5 709\$ par personne épargnante (tableau 1); pratiquement aucun changement par rapport à 1997 (+1 %). Cette légère hausse s'explique surtout par une diminution de l'épargne dans les REER entre 1997 et 1998. Toutefois, la croissance du revenu total moyen de ces déclarants au cours de ces deux années (en dollars constants de 1999) était bien supérieure à celle enregistrée pour les RPA et les REER (4 % contre 1 %).

In 1999, RPP members and RRSP contributors saved 11.4% of their total incomes (Table 1). This

En 1999, les adhérents aux RPA et les cotisants aux REER avaient épargné 11,4 % de leur revenu total en 1999

<sup>13</sup> 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.

<sup>13</sup> 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.



percentage has increased gradually but slowly since 1993 (at which point it was 10.6%). Except for those in the lowest and highest income groups, the taxfilers with incomes from \$20,000 to \$29,999 saved the least (10%) in 1999. Those who saved the most (14%) had incomes of \$60,000 to \$79,999. Those savers with incomes of \$80,000 and over saved a relatively small portion of their incomes (9%), partly because of the limit on tax-assisted savings, while those with incomes of less than \$10,000 saved 21% of their income. This however, is misleading since only close to 3% of taxfilers with incomes of less than \$10,000 saved through RRSPs or RPPs in 1999. When their savings are expressed as a percentage of the total income of all taxfilers in this income group (as opposed to those who saved) the percentage saved is only 2%, by far the least of all income categories.

(tableau 1). Cette proportion a augmenté progressivement, mais lentement depuis 1993 (elle était alors de 10,6 %). Mis à part les deux extrêmes catégories de revenu, ce sont les déclarants dont les revenus se situaient entre 20 000\$ et 29 999\$ qui avaient le moins épargné en 1999 (10 %). Ceux qui avaient épargné le plus (14 %) avaient des revenus entre 60 000\$ et 79 999\$. Ces épargnants qui avaient un revenu de 80 000\$ et plus avaient épargné une portion relativement plus petite de leur revenu (9 %), en partie à cause du plafond de déduction fiscale. Ceux qui avaient un revenu de moins de 10 000\$ ont épargné 21 % de leur revenu, mais cela est trompeur. En 1999, seulement près de 3 % des l'ensemble des déclarants ayant un revenu inférieur à 10 000\$ ont épargné au moyen d'un RPA ou d'un REER. Lorsque l'épargne est exprimée par rapport au revenu total 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 2 %, de loin le plus faible de tous les groupes de revenu.

**Table 1 Average savings through RRSPs and RPPs<sup>1</sup>, by sex and income, 1999**

**Tableau 1 Économies moyennes au moyen des REER et RPA<sup>1</sup>, selon le sexe et le revenu, 1999**

Sex	Total income <sup>2</sup>	% of taxfilers <sup>3</sup>	Average savings (of savers)	% saved in RRSPs	% saved in RPPs	Total savings as a % of total income of savers	Total savings as a % of total income of taxfilers
Sexe	Revenu total <sup>2</sup>	% des déclarants <sup>3</sup>	Économies moyennes des épargnants \$	% économisé dans les REER	% économisé dans les RPA	Économies totales en % du revenu total des épargnants	Économies totales en % du revenu total des déclarants
	'000						
<b>Men</b>	<10	14.4	1,522.2	53.1	46.9	26.9	1.7
<b>Hommes</b>	10<20	13.9	1,958.7	82.0	18.0	12.5	2.8
	20<30	15.0	2,531.0	71.2	28.8	9.9	4.3
	30<40	15.5	3,660.4	61.1	38.9	10.4	7.0
	40<60	22.3	6,081.3	49.9	50.1	12.3	10.4
	60<80	10.3	9,487.3	48.6	51.4	13.9	12.8
	80+	8.6	13,258.6	62.6	37.4	8.6	7.9
	<b>Total</b>	<b>100.0</b>	<b>6,545.9</b>	<b>55.8</b>	<b>44.2</b>	<b>11.0</b>	<b>8.6</b>
<b>Women</b>	<10	29.7	1,099.1	61.0	39.0	18.6	1.7
<b>Femmes</b>	10<20	21.7	1,602.2	72.9	27.1	10.3	3.2
	20<30	17.2	2,598.9	57.9	42.1	10.3	6.5
	30<40	13.3	4,098.4	51.3	48.7	11.8	9.6
	40<60	12.4	6,657.5	46.6	53.4	13.8	12.5
	60<80	3.6	10,100.1	48.6	51.4	14.9	13.9
	80+	2.1	12,955.0	66.9	33.1	9.7	8.5
	<b>Total</b>	<b>100.0</b>	<b>4,689.8</b>	<b>53.0</b>	<b>47.0</b>	<b>12.2</b>	<b>8.8</b>
<b>All</b>	<10	22.1	1,220.0	58.2	41.8	20.9	1.7
	10<20	17.8	1,712.7	76.2	23.8	11.0	3.1
	20<30	16.1	2,573.5	62.8	37.2	10.1	5.5
	30<40	14.4	3,885.4	55.8	44.2	11.1	8.2
	40<60	17.3	6,298.1	48.6	51.4	12.9	11.1
	60<80	6.9	9,646.6	48.6	51.4	14.1	13.1
	80+	5.3	13,200.8	63.4	36.6	8.8	8.0
	<b>Total</b>	<b>100.0</b>	<b>5,708.6</b>	<b>54.8</b>	<b>45.2</b>	<b>11.4</b>	<b>8.7</b>

<sup>1</sup> Estimated by the PA.

<sup>2</sup> Total income as reported on line 150 of the income tax return.

<sup>3</sup> Taxfilers aged 25 to 64 who submitted a 1999 tax return. Age is as of December 31, 1999.

<sup>1</sup> Estimé par le FE.

<sup>2</sup> Le revenu total déclaré à la ligne 150 de la formule de déclaration de revenus.

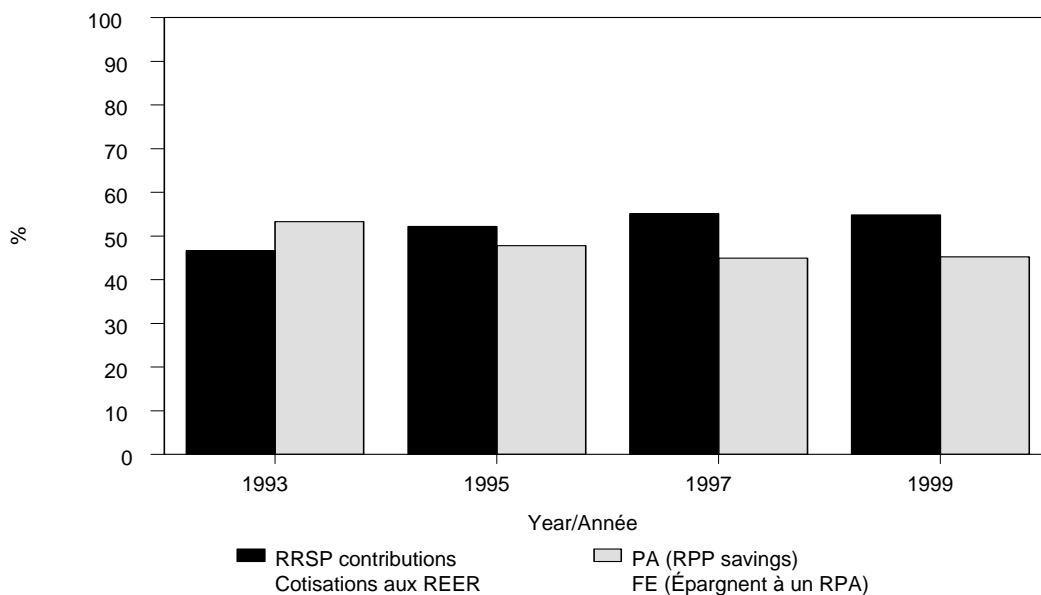
<sup>3</sup> Déclarants âgés de 25 à 64 ans qui ont soumis une déclaration de revenus de 1999. L'âge est en date du 31 décembre 1999.

Since 1995, retirement savings through RRSPs have exceeded those through RPPs (Chart 4). Although in 1999 more money was contributed to RRSPs than to RPPs, RRSP contribution growth was slower than the growth in RPP savings. From 1995 to 1997, RRSP contributions increased by 14%, while savings in RPPs increased by only 2%. However, from 1997 to 1999 this situation changed: RRSP contribution growth dropped to 4%, a figure lower than the growth of 6% in RPP savings (see the next section).

Depuis 1995, les économies de retraite réalisées au moyen d'un REER surpassent celles à un RPA (graphique 4). Bien que les montants en dollars cotisés dans un REER sont supérieurs à ceux dans un RPA en 1999, la croissance des cotisations à un REER ralentie de rythme aux profits des RPA. Entre 1995 et 1997, les cotisations versées dans un REER avaient augmenté de 14 %, alors qu'elles s'étaient accrues que de 2 % pour les RPA. Toutefois, la situation a changé entre 1997 et 1999, la croissance des cotisations à un REER a chuté à 4 %, croissance inférieure à celle enregistrée pour les RPA (6 %). (Voir la section suivante.)

**Chart 4 Distribution of retirement savings<sup>1</sup> of taxfilers<sup>2</sup>, by type of savings, 1993, 1995, 1997 and 1999**

**Graphique 4 Répartition de l'épargne-retraite<sup>1</sup> des déclarants<sup>2</sup>, selon le moyen d'épargne, 1993, 1995, 1997 et 1999**



<sup>1</sup> RRSP contributions plus PA stated in 1999 constant dollars.  
<sup>2</sup> Taxfilers aged 25 to 64 with RRSP contributions or a PA in relevant year. Age is as of December 31 of relevant year.

<sup>1</sup> Cotisations aux REER plus le FE exprimés en dollars constants de 1999.  
<sup>2</sup> 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.

Among taxfilers with incomes of \$40,000 to \$79,999, savings in RPPs exceeded contributions to RRSPs (Table 1). It would appear that RPPs will constitute the largest source of retirement income for these individuals. Taxfilers in the other income groups will rely more heavily on RRSPs as a source of retirement income. Among individuals with incomes of \$80,000 and over, RRSP savings greatly exceeded RPP savings, mainly because many of these persons are not RPP members.

Chez ceux dont le revenu se situait entre 40 000\$ et 79 999\$, les sommes économisées dans les RPA avaient 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 leur retraite. Pour les déclarants se trouvant dans les autres tranches de revenu, il est plus probable qu'ils comptent sur les revenus des REER comme source d'épargnes pour leur retraite. Pour ceux dont le revenu est supérieur à 80 000\$, les économies dans les REER surpassaient de beaucoup celles dans les RPA, principalement à cause du fait qu'une bonne partie d'entre eux n'adhère pas à un RPA.

On average, men saved 28% more than women (\$6,546 in comparison with \$4,690) (Table 1). However, in each income group from \$20,000 to \$79,999, women's average savings exceeded

En moyenne, les hommes avaient épargné 28 % de plus que les femmes (6 546\$ contre 4 690\$) (tableau 1). Toutefois, dans chaque tranche de revenus compris entre 20 000\$ et 79 999\$, les économies moyennes des femmes

men's. Overall, women's average savings were much lower than men's, because of the high number of women savers who had incomes of less than \$20,000. As well, a much higher number of men than women had incomes of \$80,000 and over.

### **RRSPs versus RPPs: contributions and contributors, growth from 1993 to 1999**

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

The PA (savings through RPPs) was practically unchanged from 1993 to 1996 (Chart 5). From 1996 to 1998, however, the PA jumped by 10%, from \$18 billion to \$20 billion. This increase in contributions was due to a 1997 revision of the PA calculation method for defined benefit plan members that reduced the defined benefit offset from \$1,000 to \$600 (members of defined benefit plans accounted for 85% of all RPP members as of January 1, 1999)<sup>14</sup>. Therefore, the PA of a defined benefit plan member was increased by \$400, reducing their RRSP deduction limit by the same amount.

From 1993 to 1996, normal contributions to RRSPs (measured in constant 1999 dollars) increased steadily (by more than 10% annually) (Chart 5). However, this growth slowed (to 2%) from 1996 to 1997, and then fell by 1% from 1997 to 1998. This was the first time that RRSP contributions had fallen since 1991, due mainly to a slowdown in the financial market conditions and to a 1997 revision that reduced the RRSP deduction limit and therefore affected normal contributions. From 1998 to 1999 there was a renewed surge (5%) in RRSP contributions; they rose \$23 billion to \$24 billion. Improved market conditions in 1999 may be the reason for this.

From 1993 to 1999, growth in the number of RRSP contributors greatly exceeded growth in the number of RPP members (that is, individuals with PAs) (Chart 6). Although the number of RRSP contributors increased steadily during the period (from 4.7 million in 1993 to 5.8 million in 1999), this growth, too, slowed from 1996 to 1997. During the period, the number of taxfilers with PAs remained largely unchanged, at 4.7 million. The lack of

avaient 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\$. En outre, un nombre beaucoup plus élevé d'hommes que de femmes avaient des revenus de 80 000\$ et plus.

### **REER versus RPA: cotisants et cotisations, la croissance de 1993 à 1999**

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

Les FE (montants épargnés dans un RPA) n'ont presque pas changé au cours de la période 1993 à 1996 (graphique 5). Toutefois, entre 1996 et 1998, les FE ont grimpé de 10 % pour passer de 18 milliards à 20 milliards de dollars. Cette hausse dans les montants de cotisations est due à une révision de la méthode de calcul du FE de 1997 dans le cas des adhérents aux régimes à prestations déterminées (qui représentaient 85 % de l'ensemble des adhérents aux RPA au 1<sup>er</sup> janvier 1999)<sup>14</sup>. Avec ce changement, les cotisations à coordination directe passent de 1 000\$ à 600\$. Par conséquent, les régimes à prestations déterminées avec un FE ont augmenté de 400\$ réduisant les déductions maximums permises dans un REER du même montant.

Entre 1993 et 1996, les cotisations normales versées dans un REER (mesurées en dollars constants de 1999) ont progressé de façon régulière (plus de 10 % annuellement) (graphique 5). Toutefois, cette croissance a ralenti son cours (2 %) entre 1996 et 1997 pour ensuite chuter de 1 % (entre 1997 et 1998). C'est la première fois depuis 1991 qu'une baisse des montants cotisés dans les REER survient principalement à cause d'un ralentissement dans les conditions du marché financier et de la révision en 1997 qui réduit le plafond de déduction des REER. La période suivante 1998 à 1999 est marquée par une reprise à la hausse (5 %) des montants des épargnes investis dans les REER. Au cours de cette dernière période, les montants cotisés dans les REER sont passés de 23 milliards à 24 milliards de dollars. Des améliorations dans les conditions du marché en 1999 peuvent expliquer cette reprise.

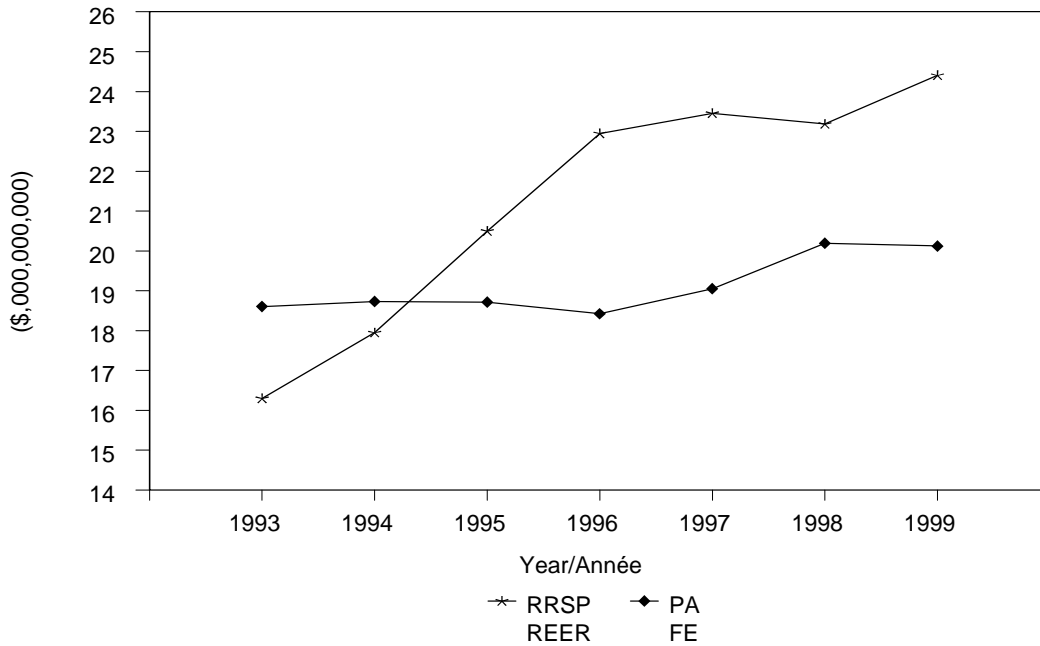
Entre 1993 et 1999, la croissance du nombre de cotisants aux REER dépassait largement celle du nombre d'adhérents aux RPA (c'est-à-dire ceux avec un FE) (graphique 6). Bien que le nombre de cotisants aux REER ait augmenté régulièrement au cours de cette période (passant de 4,7 millions en 1993 à 5,8 millions en 1999), cette croissance a aussi ralenti entre 1996 et 1997. Le nombre de cotisants ayant un FE est resté relativement inchangé 4,7 millions au cours de la période. Le

<sup>14</sup> For more detailed information on RPPs and their members, please refer to *Pension Plans in Canada: Statistical Highlights and Key Tables*, January 1, 1999, Statistics Canada, Cat. No. 74-401-SPB.

<sup>14</sup> Pour plus de renseignements sur les RPA et leurs adhérents, veuillez consulter *Régimes de pension au Canada: Aperçu statistique et tableaux clés*, 1 janvier 1999, Statistique Canada, n° 74-401-SPB au cat.

**Chart 5 Amount<sup>1</sup> of RRSP normal contributions and of PA, in constant dollars, 1993 to 1999**

**Graphique 5 Montant<sup>1</sup> des cotisations normales aux REER et du FE, en dollars constants, 1993 à 1999**

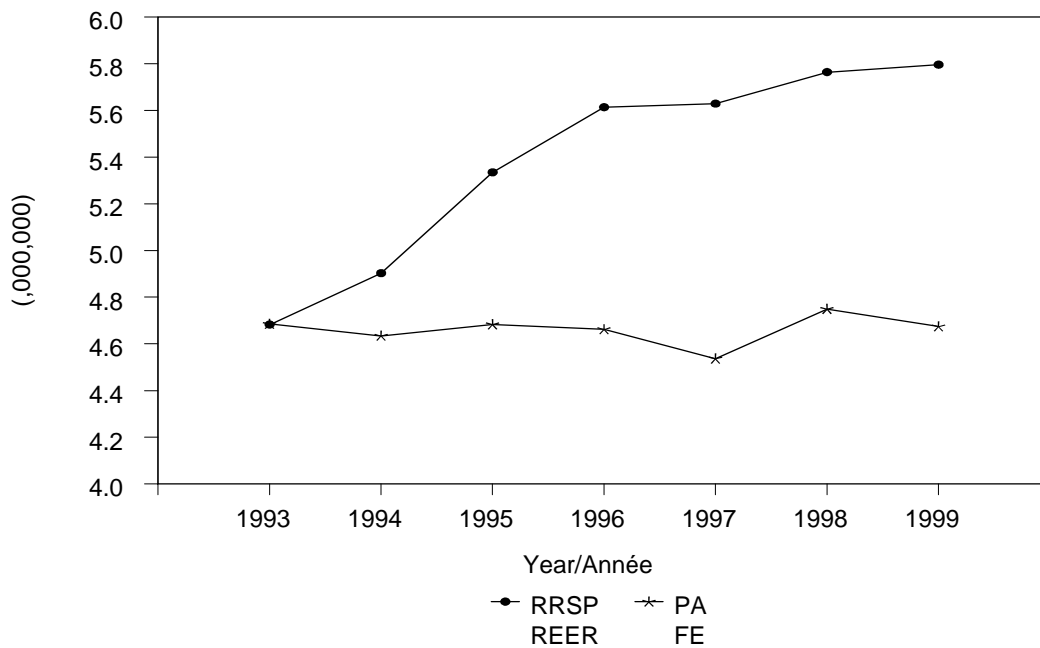


<sup>1</sup> RRSP normal contributions and PA of taxfilers aged 25 to 64 who submitted a tax return in relevant year. Age is as of December 31 of relevant year. Amounts are stated in 1999 constant dollars.

<sup>1</sup> 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 1999.

**Chart 6 Number of taxfilers<sup>1</sup> with RRSP normal contributions and of those with a PA<sup>2</sup>, 1993 to 1999**

**Graphique 6 Nombre de déclarants<sup>1</sup> avec des cotisations normales aux REER et de ceux avec un FE<sup>2</sup>, 1993 à 1999**



<sup>1</sup> Taxfilers aged 25 to 64 who submitted a tax return in relevant year. Age is as of December 31 of relevant year.

<sup>1</sup> 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.

growth in the number of taxfilers with PAs is attributable to the decline in RPP membership of men<sup>15</sup> since 1991, as well as the increased availability of other retirement savings programs, such as group RRSPs<sup>16</sup>.

The nature of these programs explains in part the greater increase in RRSP contributions than in RPP savings. Although nearly all workers in Canada have the possibility of contributing to an RRSP, access to RPPs is limited and depends on individuals' conditions of employment. As well, RRSP contributions are voluntary but can vary considerably from one year to the next, especially since 1991 when taxfilers were allowed to carry forward unused RRSP room. RPP savings vary little from one year to the next. From 1993 to 1999, average savings in RPPs increased by 8% (from \$3,971 to \$4,305) while RRSP contributions increased by 21% (from \$3,480 to \$4,212).

### The picture in 1999: RPP members

This section describes RPP members (that is, individuals with PAs) in 1999 only. The data are found in Summary Tables S3 and S6.

In 1999, 4.6 million Canadians, or 31% of all taxfilers aged 25 to 64, belonged to an RPP; they saved a total of \$20.1 billion. Although the number of women belonging to RPPs increased, men still outnumbered women as RPP members. In 1999 men accounted for 54% of all RPP members, and their savings in RPPs accounted for an even larger percentage of the total (62%). Since the PA generally increases with income, this can be attributed to the greater number of men in the higher income groups. In fact men accounted for a higher percentage (69%) of those with PAs of \$6,000 and over.

As has been noted, the likelihood of belonging to an RPP increases with income, up to a certain level. The greatest concentration of RPP members was found in the \$40,000 to \$79,999 income bracket, 62% of whom had PAs. This percentage fell to 51% in the \$80,000 and over income group.

<sup>15</sup> Refer to footnote 14.

<sup>16</sup> 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.

manque de croissance du nombre de personnes avec un FE est attribuable à la baisse d'adhésion aux RPA chez les hommes<sup>15</sup> depuis 1991, de même qu'à l'augmentation de l'accès à d'autres programmes d'épargne-retraite tel que les REER collectifs<sup>16</sup>.

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 économies à un RPA varient très peu au fil des années. Entre 1993 et 1999, les économies moyennes dans les RPA se sont accrues de 8 % (de 3 971\$ à 4 305\$) tandis que les cotisations à un REER avaient augmenté de 21 % (de 3 480\$ à 4 212\$).

### Le portrait en 1999: 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 1999 seulement. Les données se retrouvent dans les tableaux sommaires S3 et S6.

En 1999, 4,6 millions de Canadiens, soit 31 % de l'ensemble des déclarants âgés de 25 à 64 ans, avaient adhéré à un RPA; ils avaient épargné un total de 20,1 milliards de dollars. Même si on voit une progression dans la participation des femmes à un RPA, les hommes sont toujours plus nombreux que les femmes à participer à ce régime d'épargne-retraite. Ainsi, en 1999, les hommes représentaient 54 % de l'ensemble des adhérents à un RPA mais leurs économies dans les RPA comptaient pour une part encore plus grande du total, soit 62 %. En outre, 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. Les hommes étaient fortement majoritaire avec 69 % des personnes avec un FE de 6 000\$ et plus.

Tel que mentionné précédemment, la probabilité d'adhérer à un RPA augmente avec le revenu, jusqu'à un certain niveau. La plus forte concentration d'adhérents à un RPA se retrouve dans la tranche de revenus de 40 000\$ à 79 999\$; 62 % d'entre eux avaient un FE. La proportion descendait à 51 % chez ceux qui avaient un revenu supérieur à 80 000\$.

<sup>15</sup> Se reporter à la note 14.

<sup>16</sup> 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-XPFAu cat., été 1996.

## The picture in 1999: RRSP contributors

This section describes RRSP contributors in 1999 only. The data are found in Summary Tables S3 and S7.

In 1999, 5.8 million persons, or 38% of all taxfilers aged 25 to 64, contributed to RRSPs, making \$24.4 billion in normal contributions. Unlike the situation with RPP membership, anyone with RRSP room may contribute to an RRSP.

As was the case with PAs, men accounted for a higher percentage of RRSP contributions (64%) than contributors (55%) in 1999. Since the likelihood of contributing to an RRSP increases with income, the large number of women with low incomes, combined with the relatively high number of men with high incomes, explains this difference.

The percentage of taxfilers contributing to RRSPs increases steadily with income. This percentage was 11% for individuals with incomes of less than \$20,000, and peaked at 78% among taxfilers with incomes of \$80,000 and over (Chart 7). This percentage is somewhat different than that for RPP members, which decreases for high-income taxfilers. RRSPs tend to be the main tax-sheltered retirement savings vehicle for these higher-income taxfilers.

In all income groups, the percentage of RRSP contributors was higher among women than men (Chart 7). Palameta's study<sup>17</sup> supports this fact; within the same income group, women contributed to RRSPs at higher rates than men for 1999. However, because of the higher percentage of women with low incomes, overall participation was higher among men (42%) than women (34%).

Since the RRSP contribution limit (except for unused RRSP room) is defined as a percentage of total income, it is not surprising that the amount contributed to RRSP increases with income. Although only 656,900 Canadians (4% of taxfilers) made contributions of \$10,000 and over to their RRSPs in 1999, more than two-thirds of these persons had total incomes of \$60,000 or more.

<sup>17</sup> B. Palameta, 'Who contributes to RRSPs? - A Re-examination', *Perspectives on Labour & Income*, Statistics Canada, Cat. No. 75-001-XIE, July 2001.

## Le portrait en 1999: les cotisants aux REER

Cette section décrit les personnes qui avaient cotisé à un REER au cours de l'année 1999 seulement. Les données se retrouvent dans les tableaux sommaires S3 et S7.

En 1999, 5,8 millions d'individus, soit 38 % de tous les déclarants âgés de 25 à 64 ans, avaient versé des montants dans les REER et 24,4 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 supérieur à leur nombre; ils représentaient 55 % des cotisants mais avaient versé 64 % du total de cotisations normales en 1999. 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 disparités.

La proportion de déclarants ayant cotisé à un REER augmente de façon régulière avec le revenu. Elle est de 11 % chez ceux dont le revenu est inférieur à 20 000\$ et elle atteint 78 % 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. Les REER sont donc le moyen principal pour eux d'accumuler des économies de retraite sous abri fiscal.

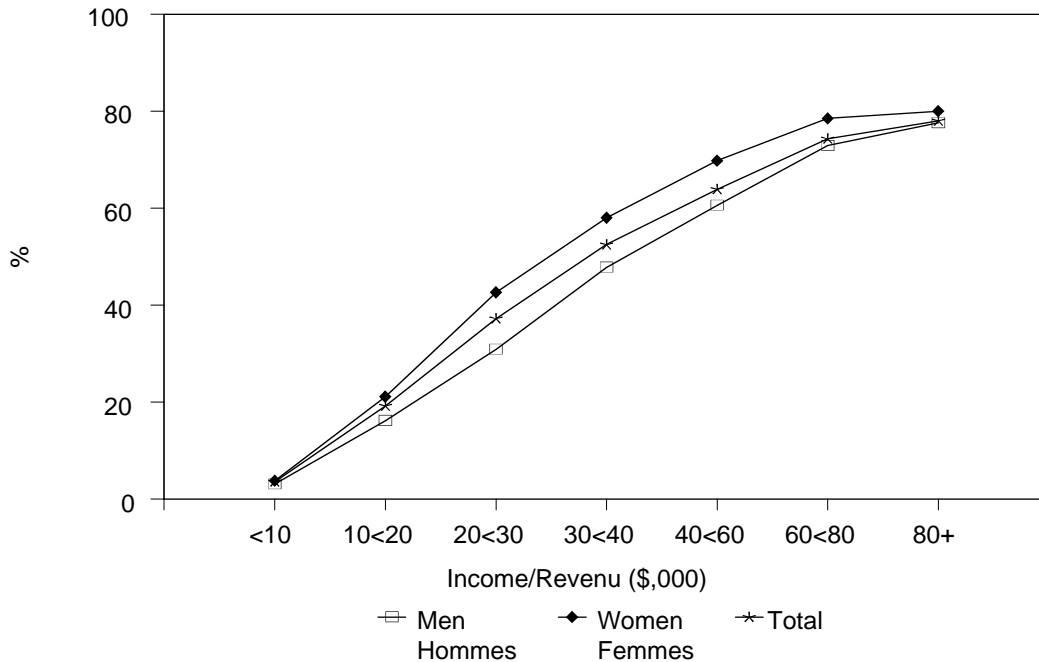
Dans toutes les catégories de revenus, la proportion des cotisants aux REER était plus élevée chez les femmes que chez les hommes (Graphique 7). Une étude réalisée par Palameta<sup>17</sup> confirme ce fait; à chaque tranche de revenu, les taux de participation à un REER sont plus forts chez les femmes que chez les hommes pour 1999. Toutefois, à cause de la plus forte proportion de femmes à faible revenu, le taux global de participation était plus élevé chez les hommes (42 %) 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 augmente avec le revenu. Bien que seulement 656 900 personnes (4 % des déclarants) aient versé une cotisation de 10 000\$ et plus à leurs REER en 1999, plus des deux tiers d'entre eux avaient un revenu total d'au moins 60 000\$.

<sup>17</sup> B. Palameta, « Qui cotise à un REER? - Un réexamen », *L'emploi et le revenu en perspective*, Statistique Canada, n°. 75-001-XIF au cat., juillet 2001.

**Chart 7 Percentage of taxfilers<sup>1</sup> with RRSP normal contributions, by sex and income, 1999**

**Graphique 7 Proportion des déclarants<sup>1</sup> avec des cotisations normales à un REER, selon le sexe et le revenu, 1999**



<sup>1</sup> Includes all taxfilers aged 25 to 64 who submitted a 1999 tax return. Age is as of December 31, 1999.

<sup>1</sup> Comprend tous les déclarants âgés de 25 à 64 ans qui ont soumis une déclaration de revenus de 1999. L'âge est en date du 31 décembre 1999.

**Individuals with a PA or RRSP contributions in 1999**

**Les individus avec un FE ou des cotisations à un REER en 1999**

This section is based on the data found in Summary Table S3.

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

In 1999, 7.8 million persons, or 51% of taxfilers aged 25 to 64, saved through RPPs (had PAs) or contributed to RRSPs, paying a total of \$44.5 billion dollars into these programs.

En 1999, 7,8 millions d'individus, soit 51 % des déclarants âgés de 25 à 64 ans, avaient épargné au moyen d'un RPA (déclaré un FE) ou cotisé à un REER. Ces déclarants avaient versé dans ces régimes au total 44,5 milliards de dollars.

In 1999, 6.1 million persons, or 40% of all taxfilers, reported incomes of less than \$20,000. Among these taxfilers, only 15% contributed to either of these programs. The likelihood of saving through one of these programs increases with income, jumping to 63% for taxfilers with incomes of \$20,000 to \$39,999; to 86% among those with incomes of \$40,000 to \$59,999; and to 92% for those with incomes of \$60,000 and over.

En 1999, 6,1 millions de personnes avaient déclaré des revenus inférieurs à 20 000\$ ce qui représentait 40 % de l'ensemble des déclarants. Parmi ces déclarants seulement 15 % d'entre eux avaient participé à l'un de ces régimes. La probabilité d'épargner à l'aide d'un des régimes considéré augmente avec le revenu; elle grimpe à 63 % chez les déclarants qui avaient un revenu entre 20 000\$ et 39 999\$, à 86 % chez ceux dont le revenu était de 40 000\$ à 59 999\$ et à 92 % chez ceux dont le revenu était supérieur à 60 000\$.

Overall, the likelihood of saving was also higher among men (56%) than among women (46%). However, women were more likely than men to save through an RRSP or an RPP in most income groups.

Dans l'ensemble, la probabilité d'avoir épargné était aussi plus élevée chez les hommes (56 %) que chez les femmes (46 %). Cependant, dans la plupart des tranches de revenu, les femmes avaient une propension plus forte à épargner que les hommes.

### Individuals with a PA and RRSP contributions in 1999

This section is based on the data found in Summary Table S3 on taxfilers aged 25 to 64.

Although RPP membership provides some guarantee of retirement income, a number of RPP members choose to supplement their savings by contributing to RRSPs as well. In fact, in 1999, individuals with incomes of \$40,000 to \$79,999 were more likely to have made an RRSP normal contribution if they belonged to an RPP (i.e. had a PA). While 57% of RPP members contributed to RRSPs in 1999, only 30% of non-RPP members did so. Although PAs reduce RRSP room, very few individuals have PAs that reduce their RRSP room to zero.

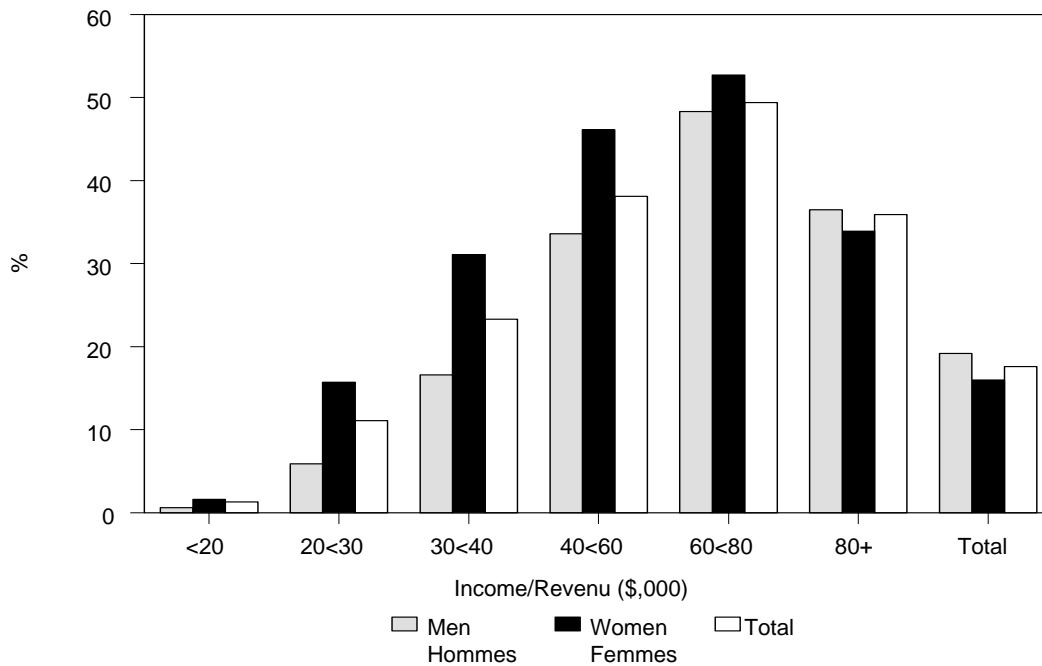
### Les individus avec un FE et des cotisations à un REER en 1999

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. Ainsi, en 1999, 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 57 % des adhérents aux RPA ont cotisé à un REER en 1999, seulement 30 % des non adhérents ont 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.

**Chart 8 Percentage of taxfilers<sup>1</sup> with both a PA and RRSP normal contributions, by sex and income, 1999**

**Graphique 8 Proportion des déclarants<sup>1</sup> avec un FE ainsi que des cotisations normales à un REER, selon le sexe et le revenu, 1999**



<sup>1</sup> Includes all taxfilers aged 25 to 64 who submitted a 1999 tax return. Age is as of December 31, 1999.

<sup>1</sup> Comprend tous les déclarants âgés de 25 à 64 ans qui ont soumis une déclaration de revenus de 1999. L'âge est en date du 31 décembre 1999

In 1999, nearly 2.7 million individuals (18% of all taxfilers) saved through both an RPP and an RRSP. Of these persons, 68% declared incomes of \$40,000 and over. Women were more likely than men to save through both programs in each income group up to \$80,000, although men were more

En 1999, près de 2,7 millions de personnes (18 % de tous les déclarants) ont épargné au moyen d'un REER et d'un RPA. Soixante-huit pour cent de ces derniers ont déclaré un revenu supérieur à 40 000\$. Dans chaque groupe de revenu jusqu'à 80 000\$, la propension à épargner au moyen des deux programmes était plus forte



likely to do so overall (19% as compared with 16%) (Chart 8).

chez les femmes que chez les hommes, bien qu'au niveau global, les hommes l'était davantage que les femmes (19 % contre 16 %) (graphique 8).

**RRSP room**

The data used in this section are found in Summary Tables S5, S9 and S10.

**Les droits de cotisation à un REER**

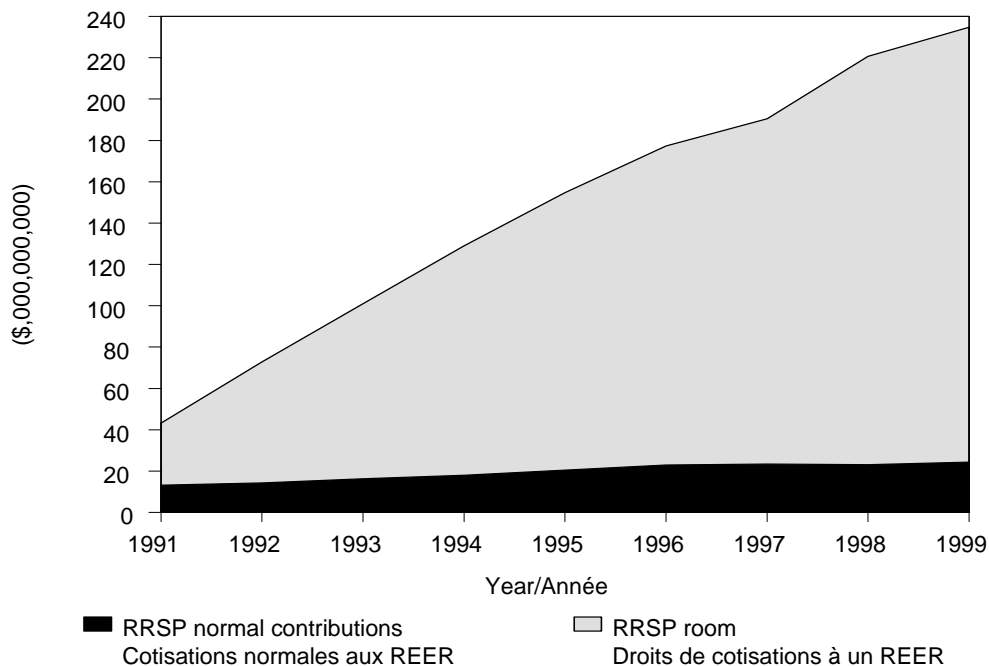
Les données utilisées dans cette section se retrouvent dans les tableaux sommaires S5, S9 et S10.

The 1991 amendments to the *Income Tax Act* made it possible to carry forward unused RRSP room. The PA/RRSP file makes it possible to assess the extent to which Canadians make use of their RRSP room. In 1999, the total RRSP room that taxfilers aged 25 to 64 could use amounted to \$235 billion; only one-tenth (\$24.4 billion) of that room was used (Chart 9).

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 1999, le montant total de droits de cotisation dont pouvaient se prévaloir les déclarants âgés de 25 à 64 ans s'élevait à 235 milliards de dollars; seulement un dixième (24,4 milliards de dollars) a été utilisé (graphique 9).

**Chart 9 Amount of RRSP room and of RRSP normal contributions<sup>1</sup>, in constant dollars, 1991 to 1999**

**Graphique 9 Montant des droits de cotisation et des cotisations normales aux REER<sup>1</sup>, en dollars constants, 1991 à 1999**



<sup>1</sup> 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 1999 constant dollars.

<sup>1</sup> 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 1999.

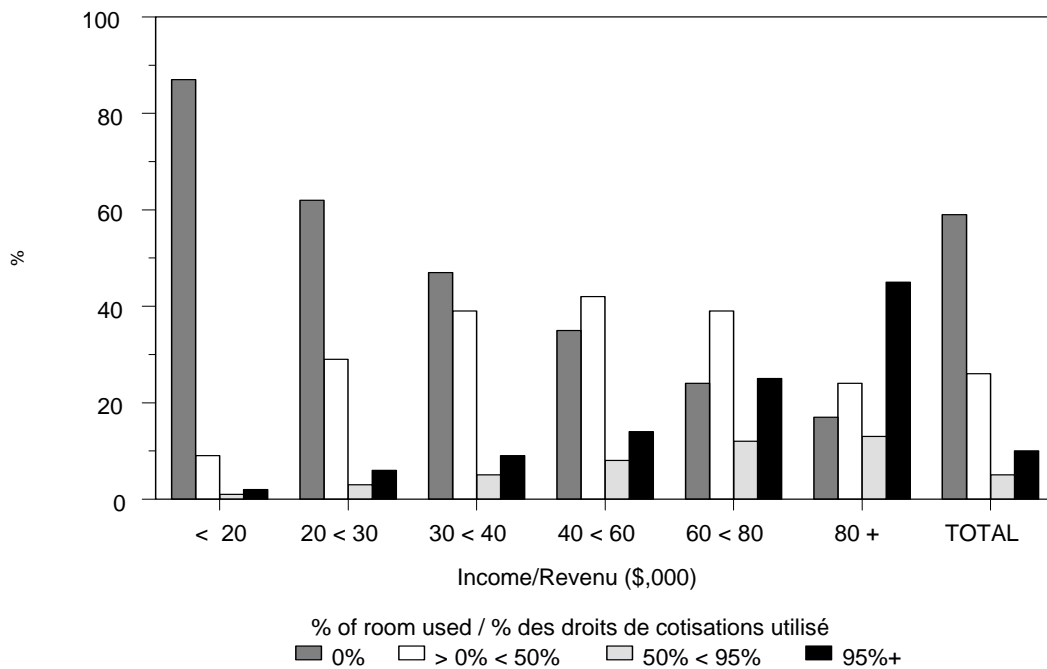
Since many taxfilers make use of only a fraction of their RRSP room, total RRSP room is growing much more quickly than contributions (Chart 9). In 1999, RRSP room was six and a half times higher than it had been only nine years earlier. Since 1991, RRSP room has grown much faster for those in low-income groups than high; this can be attributed to the fact that individuals with low

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 1999, les droits de cotisation à un REER étaient plus de six fois et demi supérieurs à ce qu'ils étaient seulement neuf 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

incomes consistently carry forward a high percentage of their RRSP room.

In 1999, 59% of taxfilers aged 25 to 64 did not use any of their RRSP room. More than half of these non-savers (54%) declared incomes of less than \$20,000. At the other end of the scale, only 10% of taxfilers used nearly all (95% and over) of their RRSP room. Although the percentage of individuals using most of their RRSP room increased with income, a little fewer than half (45%) of individuals in the highest income group (\$80,000 and over) did so (Chart 10).

**Chart 10 Distribution of taxfilers<sup>1</sup> by percentage of RRSP room used, by income, 1999**



<sup>1</sup> Includes all taxfilers aged 25 to 64 who submitted a 1999 tax return and had RRSP room. Age is as of December 31, 1999.

Individuals' "new room" is defined as their additional authorized RRSP contribution room for the current year, based on their earned income in the previous year. Unused RRSP room may be carried forward to the following year, thus increasing total RRSP room.

In 1999, 21% of taxfilers had used nearly all (95% and over) of their "new room". Because individuals may carry forward unused RRSP room, many persons were able to contribute more than the authorized normal contribution for the year;

s'explique par le fait que les individus à faible revenu reportent continuellement une forte proportion de leurs droits.

En 1999, 59 % des déclarants âgés de 25 à 64 ans ne se sont prévalus d'aucun de leurs droits de cotisation à un REER. Plus de la moitié (54 %) de ces non-épargnants ont déclaré un revenu inférieur à 20 000\$. À l'opposé, seulement 10 % 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 moins de la moitié (45 %) des individus dans le groupe de revenu le plus élevé (80 000\$ et plus) avaient agi ainsi. (graphique10).

**Graphique 10 Répartition des déclarants<sup>1</sup> selon le pourcentage des droits de cotisation utilisé, selon le revenu, 1999**

<sup>1</sup> Comprend tous les déclarants âgés de 25 à 64 ans qui ont soumis une déclaration de revenus de 1999 et qui avaient des droits de cotisation. L'âge est en date du 31 décembre 1999.

Les «nouveaux droits de cotisation» d'une personne sont définis comme sa contribution autorisée au REER de l'année en cours 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.

En 1999, 21 % 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 1999,

12% of Canadians did so in 1999. Not surprisingly, most of these taxfilers had relatively high incomes: 21% of taxfilers with incomes of \$40,000 and over contributed more than their “new room”.

c'était le cas pour 12 % des Canadiens. Il n'est pas étonnant que la plupart de ces déclarants aient été parmi ceux dont les revenus étaient élevés: 21 % des déclarants dont le revenu était supérieur à 40 000\$ ont cotisé un montant supérieur à celui de leurs «nouveaux droits de cotisation».

Women made more use of their RRSP room than men: among individuals with incomes of at least \$40,000, 36% of women used more than half their RRSP room, compared with 30% of men.

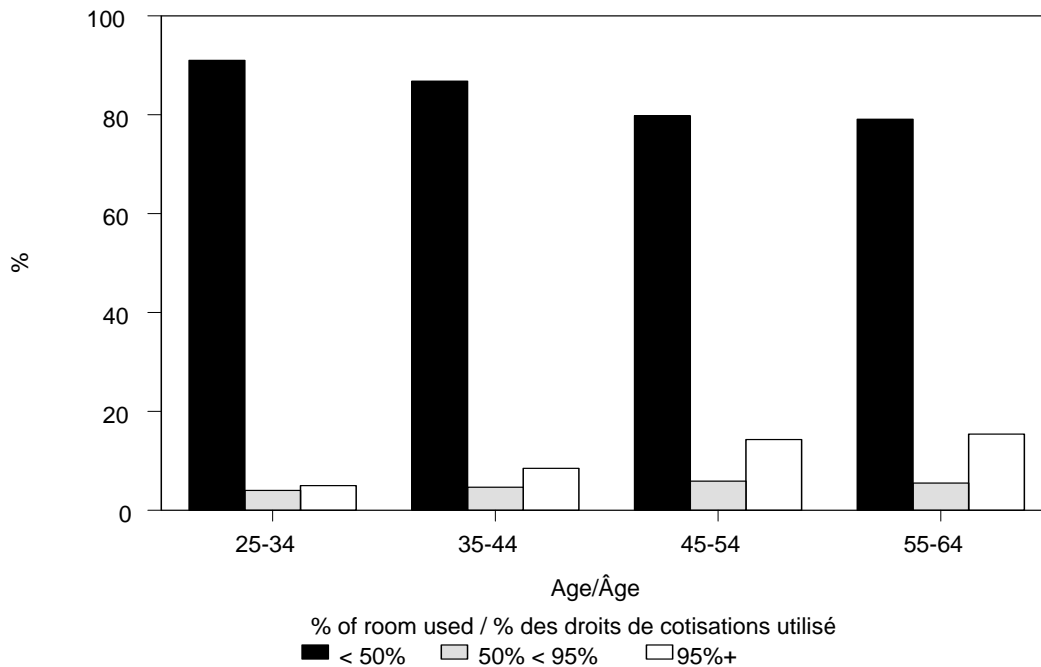
Les femmes se sont davantage prévaluées de leurs droits que les hommes: chez les individus ayant un revenu d'au moins 40 000\$, 36 % des femmes ont utilisé plus de la moitié de leurs droits contre 30 % des hommes.

Although income is the main determinant of the use of RRSP room, age also has an influence. As taxfilers approach retirement age, they are more likely to make use of their RRSP room. Nevertheless, barely 15% of individuals aged 55 to 64 and 14% if those aged 45 to 54 used nearly all (95% and over) of their RRSP room (Chart 11), compared with 5% of persons aged 25 to 34.

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 15 % des individus âgés de 55 à 64 ans et 14 % de ceux âgés de 45 à 54 se sont prévalués de la presque totalité de leurs droits (95 % et plus) (graphique 11), comparativement à 5 % chez les personnes âgées de 25 à 34 ans.

**Chart 11 Distribution of taxfilers<sup>1</sup> by percentage of room used, for each age group, 1999**

**Graphique 11 Répartition des déclarants<sup>1</sup> selon le pourcentage des droits de cotisation utilisé, pour chaque groupe d'âge, 1999**



<sup>1</sup> Includes all taxfilers aged 25 to 64 who submitted a 1999 tax return and had RRSP room. Age is as of December 31, 1999.

<sup>1</sup> Comprend tous les déclarants âgés de 25 à 64 ans qui ont soumis une déclaration de revenus de 1999 et qui avaient des droits de cotisation. L'âge est en date du 31 décembre 1999.

**RRSP income**

RRSP income includes lump-sum withdrawals,<sup>18</sup> annuity benefits, Home Buyers Plan (HBP) shortfall and Lifelong Learning Plan (LLP) shortfall. HBP/LLP shortfall is the amount that should have been repaid to a RRSP but was not and therefore must be declared as income (Appendix A includes a complete definition of the HBP and LLP).

In 1999, approximately 1.1 million Canadians aged 25 to 64, or 7% of all taxfilers, received \$5.8 billion in RRSP income, an average of \$5,245 per person with RRSP income. This RRSP income was mainly in the form of withdrawals; annuities are very rare among persons under 65.

Persons with incomes of \$40,000 and over accounted for only 37% of taxfilers reporting RRSP income, but they received more than half (55%) of total RRSP income in 1999 (Table 2).

**Table 2** Number of taxfilers<sup>1</sup> with, and amount of, RRSP income, by income, 1999

Total income <sup>2</sup>	Taxfilers		RRSP income				Average RRSP income
	Déclarants		Revenus de REER				Revenus moyens de REER
\$,000	#	%	#	%	\$,000,000	%	\$
<10	3,356,350	22.1	126,850	11.4	349.4	6.0	2,754.2
10<20	2,708,750	17.8	167,700	15.1	633.7	10.9	3,778.5
20<30	2,450,650	16.1	202,600	18.3	805.9	13.8	3,977.5
30<40	2,191,900	14.4	204,700	18.5	812.2	14.0	3,967.9
40<60	2,633,900	17.3	248,650	22.4	1,248.2	21.5	5,019.8
60<80	1,049,150	6.9	96,100	8.7	696.9	12.0	7,251.9
80+	808,500	5.3	62,850	5.7	1,272.4	21.9	20,244.2
<b>Total</b>	<b>15,199,200</b>	<b>100.0</b>	<b>1,109,450</b>	<b>100.0</b>	<b>5,818.6</b>	<b>100.0</b>	<b>5,244.5</b>

<sup>1</sup> Includes all taxfilers aged 25 to 64 who submitted a 1999 tax return.

<sup>2</sup> Total income as reported on line 150 of the 1999 income tax return.

Only 23% of persons who withdrew money from their RRSPs in 1999 were aged 55 to 64 (Table 3). However, they received 36% of all RRSP income, an average of \$8,119 per person. Probably a number of them were retired and withdrew money from their RRSPs to tide them over until they

<sup>18</sup> Excludes funds withdrawn under the HBP/LLP which need not be reported on the income tax return.

**Revenus d'un REER**

Les revenus d'un REER comprennent la somme des retraits en argent<sup>18</sup>, des versements de rentes, du dû non remboursé au titre du Régime d'accèsion à la propriété (RAP) et du Régime d'encouragement à l'éducation permanente (REEP). Le dû non remboursé au titre du RAP/REEP est le montant qui devait être remboursé dans le REER mais qui ne l'a pas été et par conséquent déclaré comme revenu (on trouvera à l'Annexe A une définition complète du RAP et REEP).

En 1999, environ 1,1 million de canadiens âgés de 25 à 64 ans, soit 7 % de tous les déclarants, ont reçu 5,8 milliards de dollars en provenance des REER, soit 5 245\$ en moyenne par personne avec un revenu de REER. 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 37 % des déclarants ayant rapporté des revenus de REER, mais elles avaient reçu plus de la moitié (55 %) de ce montant total en 1999 (tableau 2).

**Tableau 2** Nombre de déclarants<sup>1</sup> ayant des revenus de REER, et montant reçu, selon le revenu, 1999

<sup>1</sup> Comprend tous les déclarants âgés de 25 à 64 ans qui ont soumis une déclaration de revenus de 1999.

<sup>2</sup> Représente le revenu total déclaré à la ligne 150 de la formule de déclaration de revenus de 1999.

Seulement 23 % des personnes qui avaient retiré des sommes de leur REER en 1999 étaient âgées entre 55 et 64 ans (tableau 3). Cependant, elles ont reçu 36 % de tous les revenus de REER, soit 8 119\$ en moyenne par personne. Probablement que plusieurs d'entre elles étaient à la retraite et qu'elles avaient fait des ponctions dans

<sup>18</sup> Ne comprend pas les sommes retirées au titre du RAP/REEP; il n'est pas nécessaire de rapporter ces sommes dans la déclaration de revenus.

became eligible for CPP/QPP, OAS, or RPP benefits.<sup>19</sup>

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 RPA<sup>19</sup>.

**Table 3 Number of taxfilers<sup>1</sup> with, and amount of, RRSP income, by age, 1999**

**Tableau 3 Nombre de déclarants<sup>1</sup> ayant des revenus de REER, et montant reçu, selon l'âge, 1999**

Age <sup>2</sup>	Taxfilers		RRSP income				Average RRSP income
	#	%	#	%	\$,000,000	%	\$
25-34	3,909,200	25.7	245,600	22.1	582.2	10.0	2,370.7
35-44	4,884,450	32.1	339,750	30.6	1,416.3	24.3	4,168.7
45-54	3,900,600	25.7	267,050	24.1	1,732.7	29.8	6,488.3
55-64	2,504,950	16.5	257,100	23.2	2,087.4	35.9	8,118.9
<b>Total</b>	<b>15,199,200</b>	<b>100.0</b>	<b>1,109,500</b>	<b>100.0</b>	<b>5,818.6</b>	<b>100.0</b>	<b>5,244.4</b>

<sup>1</sup> Includes all taxfilers aged 25 to 64 who submitted a 1999 tax return.

<sup>1</sup> Comprend tous les déclarants âgés de 25 à 64 ans qui ont soumis une déclaration de revenus de 1999.

<sup>2</sup> Age is as of December 31, 1999.

<sup>2</sup> En date du 31 décembre 1999.

That said, more than half (53%) of persons who cashed in their RRSPs were under 45; they withdrew a further 34% of all RRSP income, an average of \$3,414 per person. These persons probably withdrew their money for reasons unrelated to retirement.

Un peu plus de la moitié des personnes (53 %) qui encaissaient leur REER, toutefois, étaient âgées de moins de 45 ans; elles avaient encaissé un autre 34 % du total, soit 3 414\$ en moyenne par personne. Ces individus retiraient probablement leur argent pour des raisons non liées à la retraite.

<sup>19</sup> 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.

<sup>19</sup> 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-XP au cat., hiver 1996.

**ELECTRONIC PUBLICATIONS AVAILABLE AT** | **PUBLICATIONS ÉLECTRONIQUES DISPONIBLES À**  
**[www.statcan.ca](http://www.statcan.ca)**



## Summary Tables - Tableaux sommaires

Table S1 Number of taxfilers<sup>1</sup> aged 25 to 64 with RRSP contributions or a pension adjustment<sup>2</sup>, by sex and income, from 1993 to 1999

Sex	Total income <sup>3</sup>	Taxfilers		Frequency of contributions to RRSP or having pension adjustment and distribution for each income group							
Sexe	Revenu total <sup>3</sup>	Déclarants		Fréquence de cotisation à un REER ou présence d'un facteur d'équivalence et répartition pour chaque groupe de revenu							
				Non-savers Non-épargnants		Irregular savers N'épargne pas régulièrement		Regular savers Épargnent régulièrement		Consistent savers Épargne de façon suivie	
	\$,000	,000	%	,000	%	,000	%	,000	%	,000	%
<b>RRSP contributions - Cotisations à un REER</b>											
Unknown	TOTAL	2	--	2	85.0	--	12.5	--	2.5	-	-
Men	<10	630	4.8	553	87.8	65	10.3	11	1.7	1	0.2
	10<20	1,033	7.9	611	59.2	290	28.0	109	10.6	23	2.2
	20<30	1,117	8.6	419	37.5	364	32.6	248	22.2	86	7.7
	30<40	1,056	8.1	259	24.5	307	29.1	316	29.9	174	16.5
	40<60	1,505	11.6	241	16.0	355	23.6	487	32.4	422	28.1
	60<80	674	5.2	58	8.6	119	17.7	220	32.7	276	41.0
	80+	470	3.6	17	3.5	67	14.3	151	32.0	236	50.1
	TOTAL	6,485	49.8	2,158	33.3	1,567	24.2	1,542	23.8	1,218	18.8
Women	<10	1,611	12.4	1,378	85.5	194	12.0	36	2.2	4	0.3
	10<20	1,769	13.6	950	53.7	514	29.0	239	13.5	66	3.7
	20<30	1,246	9.6	336	26.9	386	31.0	353	28.3	172	13.8
	30<40	860	6.6	144	16.8	211	24.5	293	34.1	211	24.6
	40<60	755	5.8	78	10.3	134	17.7	254	33.6	290	38.4
	60<80	200	1.5	11	5.6	25	12.4	65	32.3	99	49.6
	80+	95	0.7	3	3.1	11	11.6	30	31.5	51	53.9
	TOTAL	6,536	50.2	2,900	44.4	1,473	22.5	1,269	19.4	894	13.7
Total	<10	2,241	17.2	1,931	86.2	258	11.5	46	2.1	6	0.3
	10<20	2,802	21.5	1,562	55.7	803	28.7	349	12.4	88	3.2
	20<30	2,363	18.1	755	31.9	750	31.7	601	25.4	258	10.9
	30<40	1,916	14.7	403	21.1	518	27.0	609	31.8	386	20.1
	40<60	2,260	17.4	319	14.1	488	21.6	741	32.8	712	31.5
	60<80	874	6.7	69	7.9	144	16.5	285	32.6	376	43.0
	80+	565	4.3	20	3.5	78	13.8	181	31.9	287	50.8
	TOTAL	13,024	100.0	5,060	38.9	3,041	23.3	2,811	21.6	2,112	16.2
<b>Pension adjustment - Facteur d'équivalence</b>											
Unknown	TOTAL	2	--	2	100.0	-	-	-	-	-	-
Men	<10	630	4.8	587	93.3	36	5.8	5	0.8	1	0.1
	10<20	1,033	7.9	834	80.7	151	14.6	37	3.6	11	1.0
	20<30	1,117	8.6	701	62.7	211	18.9	127	11.3	79	7.1
	30<40	1,056	8.1	476	45.1	156	14.8	184	17.5	240	22.7
	40<60	1,505	11.6	404	26.9	157	10.4	257	17.1	686	45.6
	60<80	674	5.2	133	19.8	49	7.3	100	14.9	392	58.1
	80+	470	3.6	194	41.3	39	8.4	59	12.6	178	37.8
	TOTAL	6,485	49.8	3,330	51.4	800	12.3	770	11.9	1,585	24.4
Women	<10	1,611	12.4	1,480	91.9	107	6.6	18	1.1	5	0.3
	10<20	1,769	13.6	1,297	73.3	285	16.1	127	7.2	60	3.4
	20<30	1,246	9.6	552	44.3	203	16.3	228	18.3	263	21.1
	30<40	860	6.6	243	28.3	94	10.9	161	18.7	362	42.1
	40<60	755	5.8	155	20.6	55	7.2	122	16.1	423	56.0
	60<80	200	1.5	47	23.5	13	6.4	29	14.4	112	55.7
	80+	95	0.7	49	51.8	6	6.2	11	12.0	29	30.0
	TOTAL	6,536	50.2	3,824	58.5	763	11.7	697	10.7	1,253	19.2
Total	<10	2,241	17.2	2,068	92.3	144	6.4	23	1.0	6	0.3
	10<20	2,802	21.5	2,131	76.1	436	15.6	164	5.9	71	2.5
	20<30	2,363	18.1	1,253	53.0	414	17.5	355	15.0	341	14.4
	30<40	1,916	14.7	719	37.5	250	13.0	345	18.0	602	31.4
	40<60	2,260	17.4	560	24.8	212	9.4	379	16.8	1,109	49.1
	60<80	874	6.7	180	20.6	62	7.1	129	14.8	503	57.5
	80+	565	4.3	243	43.0	45	8.0	70	12.5	206	36.5
	TOTAL	13,024	100.0	7,157	55.0	1,562	12.0	1,466	11.3	2,838	21.8

<sup>1</sup> Includes all taxfilers, aged 25 to 64, who submitted a tax return each year. Age is as of December 31, 1999.<sup>2</sup> 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.<sup>3</sup> Total income as reported on line 150 of the income tax return, stated in 1999 constant dollars and averaged over the seven years.

Note: Totals may not add due to rounding.



**Tableau S1 Nombre de déclarants<sup>1</sup> âgés de 25 à 64 ans ayant cotisé à un REER ou ayant un facteur d'équivalence<sup>2</sup>, selon le sexe et le revenu, de 1993 à 1999**

Taxfilers		Frequency of contributions to RRSP or having pension adjustment and distribution for each income group								Total income <sup>3</sup>	Sex
Déclarants		Fréquence de cotisation à un REER ou présence d'un facteur d'équivalence et répartition pour chaque groupe de revenu								Revenu total <sup>3</sup>	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	%		
<b>RRSP contributions or pension adjustment - Cotisations à un REER ou facteur d'équivalence</b>											
<b>2</b>	--	<b>2</b>	<b>85.0</b>	--	<b>12.5</b>	--	<b>2.5</b>	-	-	<b>TOTAL</b>	<b>Non connu</b>
630	4.8	519	82.4	92	14.6	16	2.6	2	0.3	<10	Hommes
1,033	7.9	510	49.4	341	33.0	147	14.2	36	3.4	10<20	
1,117	8.6	272	24.3	343	30.7	334	29.9	169	15.1	20<30	
1,056	8.1	107	10.2	198	18.7	354	33.5	397	37.6	30<40	
1,505	11.6	48	3.2	136	9.0	366	24.3	956	63.5	40<60	
674	5.2	7	1.0	29	4.3	114	16.9	524	77.7	60<80	
470	3.6	5	1.0	19	4.0	87	18.5	359	76.5	80+	
<b>6,485</b>	<b>49.8</b>	<b>1,467</b>	<b>22.6</b>	<b>1,158</b>	<b>17.9</b>	<b>1,418</b>	<b>21.9</b>	<b>2,442</b>	<b>37.7</b>	<b>TOTAL</b>	
1,611	12.4	1,280	79.5	267	16.5	54	3.4	10	0.6	<10	Femmes
1,769	13.6	744	42.1	559	31.6	337	19.1	128	7.3	10<20	
1,246	9.6	146	11.7	266	21.3	421	33.8	413	33.2	20<30	
860	6.6	34	3.9	82	9.6	237	27.6	507	58.9	30<40	
755	5.8	13	1.7	34	4.5	138	18.3	569	75.4	40<60	
200	1.5	3	1.3	7	3.7	30	15.1	160	79.9	60<80	
95	0.7	2	1.9	5	5.1	18	19.2	70	73.8	80+	
<b>6,536</b>	<b>50.2</b>	<b>2,221</b>	<b>34.0</b>	<b>1,221</b>	<b>18.7</b>	<b>1,237</b>	<b>18.9</b>	<b>1,857</b>	<b>28.4</b>	<b>TOTAL</b>	
2,241	17.2	1,799	80.3	359	16.0	71	3.2	12	0.5	<10	Total
2,802	21.5	1,254	44.8	900	32.1	484	17.3	164	5.8	10<20	
2,363	18.1	417	17.7	609	25.8	755	31.9	582	24.6	20<30	
1,916	14.7	141	7.4	280	14.6	592	30.9	904	47.2	30<40	
2,260	17.4	61	2.7	170	7.5	504	22.3	1,525	67.5	40<60	
874	6.7	10	1.1	37	4.2	144	16.5	684	78.2	60<80	
565	4.3	6	1.1	24	4.2	105	18.7	430	76.0	80+	
<b>13,024</b>	<b>100.0</b>	<b>3,690</b>	<b>28.3</b>	<b>2,379</b>	<b>18.3</b>	<b>2,655</b>	<b>20.4</b>	<b>4,299</b>	<b>33.0</b>	<b>TOTAL</b>	
<b>RRSP contributions and pension adjustment - Cotisations à un REER et facteur d'équivalence</b>											
<b>2</b>	--	<b>2</b>	<b>100.0</b>	-	-	-	-	-	-	<b>TOTAL</b>	<b>Non connu</b>
630	4.8	625	99.2	5	0.8	-	-	-	-	<10	Hommes
1,033	7.9	958	92.8	68	6.6	6	0.6	1	0.1	10<20	
1,117	8.6	891	79.8	174	15.6	43	3.9	9	0.8	20<30	
1,056	8.1	662	62.6	229	21.7	123	11.6	43	4.1	30<40	
1,505	11.6	631	41.9	351	23.3	319	21.2	205	13.6	40<60	
674	5.2	194	28.8	134	19.9	176	26.1	169	25.1	60<80	
470	3.6	212	45.1	89	19.0	94	20.1	74	15.8	80+	
<b>6,485</b>	<b>49.8</b>	<b>4,172</b>	<b>64.3</b>	<b>1,050</b>	<b>16.2</b>	<b>762</b>	<b>11.7</b>	<b>502</b>	<b>7.7</b>	<b>TOTAL</b>	
1,611	12.4	1,585	98.4	24	1.5	1	0.1	-	-	<10	Femmes
1,769	13.6	1,545	87.4	183	10.3	35	2.0	6	0.3	10<20	
1,246	9.6	783	62.8	274	22.0	139	11.1	51	4.1	20<30	
860	6.6	372	43.2	207	24.1	186	21.6	95	11.1	30<40	
755	5.8	229	30.3	151	20.0	206	27.3	169	22.4	40<60	
200	1.5	57	28.4	31	15.5	54	27.0	58	29.1	60<80	
95	0.7	51	53.6	13	13.3	19	19.8	13	13.3	80+	
<b>6,536</b>	<b>50.2</b>	<b>4,622</b>	<b>70.7</b>	<b>882</b>	<b>13.5</b>	<b>640</b>	<b>9.8</b>	<b>392</b>	<b>6.0</b>	<b>TOTAL</b>	
2,241	17.2	2,210	98.6	29	1.3	1	0.1	-	-	<10	Total
2,802	21.5	2,504	89.3	251	8.9	41	1.5	7	0.2	10<20	
2,363	18.1	1,674	70.8	448	19.0	182	7.7	60	2.5	20<30	
1,916	14.7	1,033	53.9	436	22.7	309	16.1	139	7.2	30<40	
2,260	17.4	859	38.0	501	22.2	525	23.2	374	16.5	40<60	
874	6.7	251	28.7	166	18.9	230	26.3	227	26.0	60<80	
565	4.3	263	46.5	102	18.0	113	20.0	87	15.4	80+	
<b>13,024</b>	<b>100.0</b>	<b>8,796</b>	<b>67.5</b>	<b>1,932</b>	<b>14.8</b>	<b>1,401</b>	<b>10.8</b>	<b>894</b>	<b>6.9</b>	<b>TOTAL</b>	

<sup>1</sup> 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 1999.<sup>2</sup> 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.<sup>3</sup> 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 1999.

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

**Table S2** Number of taxfilers<sup>1</sup> aged 25 to 64 with RRSP contributions or a pension adjustment<sup>2</sup>, by province/territory of residence<sup>3</sup>, from 1993 to 1999

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 d'un facteur d'équivalence et répartition pour chaque province/territoire							
			Non-savers		Irregular savers		Regular savers		Consistent savers	
			Non-épargnants façon suivie		N'épargnent pas régulièrement		Épargnent régulièrement		Épargnent de façon suivie	
	,\$000	%	,\$000	%	,\$000	%	,\$000	%	,\$000	%
<b>RRSP contributions - Cotisations à un REER</b>										
Newfoundland	258	2.0	157	61.0	48	18.7	32	12.5	20	7.7
Prince Edward Island	63	0.5	32	51.2	15	23.4	9	14.4	7	11.0
Nova Scotia	421	3.2	215	51.0	88	20.9	68	16.2	50	11.9
New Brunswick	356	2.7	198	55.4	70	19.7	50	14.0	38	10.8
Québec	3,401	26.1	1,462	43.0	764	22.5	659	19.4	517	15.2
Ontario	4,737	36.4	1,674	35.3	1,141	24.1	1,114	23.5	808	17.1
Manitoba	496	3.8	198	39.9	108	21.8	104	21.0	86	17.3
Saskatchewan	414	3.2	153	37.0	95	23.0	92	22.2	74	17.8
Alberta	1,271	9.8	425	33.4	321	25.3	293	23.0	232	18.3
British Columbia	1,559	12.0	524	33.6	380	24.4	382	24.5	274	17.5
Northwest Territories	17	0.1	7	42.6	4	26.0	3	17.2	2	14.2
Yukon	14	0.1	6	45.8	3	24.0	2	17.3	2	12.9
Nunavut	7	0.1	5	67.6	1	12.8	1	13.5	--	6.1
Other <sup>4</sup>	10	0.1	4	41.8	2	21.1	3	26.3	1	10.8
<b>TOTAL</b>	<b>13,024</b>	<b>100.0</b>	<b>5,060</b>	<b>38.9</b>	<b>3,041</b>	<b>23.3</b>	<b>2,811</b>	<b>21.6</b>	<b>2,112</b>	<b>16.2</b>
<b>Pension adjustment - Facteur d'équivalence</b>										
Newfoundland	258	2.0	158	61.2	27	10.6	27	10.6	45	17.6
Prince Edward Island	63	0.5	41	65.1	7	10.4	5	8.2	10	16.3
Nova Scotia	421	3.2	243	57.7	52	12.2	42	10.0	84	20.1
New Brunswick	356	2.7	220	61.7	35	9.7	33	9.3	69	19.3
Québec	3,401	26.1	1,853	54.5	385	11.3	366	10.7	798	23.5
Ontario	4,737	36.4	2,513	53.1	580	12.2	562	11.9	1,082	22.8
Manitoba	496	3.8	245	49.4	67	13.4	60	12.1	125	25.2
Saskatchewan	414	3.2	217	52.3	54	13.1	46	11.1	97	23.5
Alberta	1,271	9.8	733	57.7	175	13.8	136	10.7	227	17.9
British Columbia	1,559	12.0	909	58.3	175	11.2	184	11.8	292	18.7
Northwest Territories	17	0.1	8	47.7	3	17.2	2	13.3	4	21.8
Yukon	14	0.1	8	60.1	1	8.1	2	12.5	3	19.2
Nunavut	7	0.1	4	55.4	1	19.6	1	12.8	1	12.2
Other <sup>4</sup>	10	0.1	6	59.8	1	10.3	1	12.9	2	17.0
<b>TOTAL</b>	<b>13,024</b>	<b>100.0</b>	<b>7,157</b>	<b>55.0</b>	<b>1,562</b>	<b>12.0</b>	<b>1,466</b>	<b>11.3</b>	<b>2,838</b>	<b>21.8</b>

<sup>1</sup> Includes all taxfilers, aged 25 to 64, who submitted a tax return each year. Age is as of December 31, 1999.<sup>2</sup> 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.<sup>3</sup> As of December 31, 1999.<sup>4</sup> Includes non-residents and unknown addresses.

Note: Totals may not add due to rounding.

**Tableau S2** Nombre de déclarants<sup>1</sup> âgés de 25 à 64 ans ayant cotisé à un REER ou ayant un facteur d'équivalence<sup>2</sup>, selon la province/territoire de résidence<sup>3</sup>, de 1993 à 1999

Taxfilers		Frequency of contributions to RRSP or having pension adjustment and distribution for each province/territory								Province/ Territory
Déclarants		Fréquence de cotisation à un REER ou présence d'un facteur d'équivalence et répartition pour chaque province/territoire								Province/ Territoire
		Non-savers		Irregular savers		Regular savers		Consistent savers		
		Non-épargnants façon suivie		N'épargnent pas régulièrement		Épargnent régulièrement		Épargnent de façon suivie		
\$,000	%	,000	%	,000	%	,000	%	,000	%	
<b>RRSP contributions or pension adjustment - Cotisations à un REER ou facteur d'équivalence</b>										
258	2.0	117	45.4	41	15.9	40	15.5	60	23.2	Terre-Neuve
63	0.5	25	39.7	12	18.7	11	16.7	16	24.8	Île-du-Prince-Édouard
421	3.2	158	37.6	74	17.5	70	16.6	119	28.3	Nouvelle-Écosse
356	2.7	149	41.9	54	15.2	58	16.2	95	26.7	Nouveau-Brunswick
3,401	26.1	1,047	30.8	587	17.3	632	18.6	1,134	33.4	Québec
4,737	36.4	1,223	25.8	864	18.2	1,010	21.3	1,641	34.6	Ontario
496	3.8	134	27.0	90	18.1	95	19.2	177	35.7	Manitoba
414	3.2	106	25.6	77	18.7	85	20.6	146	35.1	Saskatchewan
1,271	9.8	322	25.3	269	21.2	283	22.2	397	31.2	Alberta
1,559	12.0	393	25.2	302	19.4	362	23.2	502	32.2	Colombie-Britannique
17	0.1	4	25.1	4	21.5	3	20.5	5	32.9	Territoires du Nord-Ouest
14	0.1	5	36.2	3	18.5	2	16.2	4	29.2	Yukon
7	0.1	3	43.2	1	18.9	1	19.6	1	18.2	Nunavut
10	0.1	4	36.1	1	14.9	3	27.3	2	21.6	Autre <sup>4</sup>
<b>13,024</b>	<b>100.0</b>	<b>3,690</b>	<b>28.3</b>	<b>2,379</b>	<b>18.3</b>	<b>2,655</b>	<b>20.4</b>	<b>4,299</b>	<b>33.0</b>	<b>TOTAL</b>
<b>RRSP contributions and pension adjustment - Cotisations à un REER et facteur d'équivalence</b>										
258	2.0	202	78.5	29	11.4	17	6.8	9	3.4	Terre-Neuve
63	0.5	50	78.7	8	12.3	3	5.2	2	3.8	Île-du-Prince-Édouard
421	3.2	307	73.1	57	13.5	35	8.2	22	5.2	Nouvelle-Écosse
356	2.7	275	77.1	42	11.9	23	6.5	16	4.5	Nouveau-Brunswick
3,401	26.1	2,333	68.6	490	14.4	343	10.1	234	6.9	Québec
4,737	36.4	3,061	64.6	755	15.9	574	12.1	347	7.3	Ontario
496	3.8	319	64.3	73	14.7	62	12.4	43	8.7	Manitoba
414	3.2	272	65.7	62	15.0	47	11.3	33	8.0	Saskatchewan
1,271	9.8	870	68.4	189	14.9	124	9.7	88	6.9	Alberta
1,559	12.0	1,074	68.8	220	14.1	169	10.8	98	6.3	Colombie-Britannique
17	0.1	11	66.5	3	19.6	2	9.1	1	4.8	Territoires du Nord-Ouest
14	0.1	10	70.5	2	12.9	2	12.2	1	4.4	Yukon
7	0.1	6	81.8	1	11.5	--	5.4	--	1.4	Nunavut
10	0.1	7	67.0	1	14.9	1	11.9	1	6.2	Autre <sup>4</sup>
<b>13,024</b>	<b>100.0</b>	<b>8,796</b>	<b>67.5</b>	<b>1,932</b>	<b>14.8</b>	<b>1,401</b>	<b>10.8</b>	<b>894</b>	<b>6.9</b>	<b>TOTAL</b>

<sup>1</sup> 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 1999.<sup>2</sup> 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.<sup>3</sup> En date du 31 décembre 1999.<sup>4</sup> Comprend les non-résidents et les adresses non connues.

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

**Table S3** Number of taxfilers<sup>1</sup> aged 25 to 64 with, and dollar amount of, RRSP contributions or pension adjustment (PA)<sup>2</sup>, by sex and income, 1999

Sex	Total income <sup>3</sup>	Taxfilers		No RRSP and no PA		RRSP				RRSP and PA					
Sexe	Revenu total <sup>3</sup>	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	--	--	1.1	--	-	-	-	-	-	-
Men	<10	1,093	7.2	1,038	14.0	34	0.6	45.0	0.2	1	0.0	1.0	0.0	1.6	0.0
	10<20	1,053	6.9	832	11.3	170	2.9	355.2	1.5	12	0.5	19.8	0.2	14.0	0.1
	20<30	1,140	7.5	651	8.8	353	6.1	881.8	3.6	67	2.5	130.4	1.4	110.9	0.9
	30<40	1,176	7.7	394	5.3	562	9.7	1,750.0	7.2	195	7.3	487.4	5.1	511.6	4.1
	40<60	1,691	11.1	280	3.8	1,025	17.7	4,286.8	17.6	569	21.3	1,954.0	20.6	2,529.0	20.4
	60<80	779	5.1	61	0.8	568	9.8	3,310.4	13.6	376	14.1	1,741.1	18.3	2,458.7	19.8
	80+	651	4.3	45	0.6	505	8.7	5,021.1	20.6	237	8.9	1,539.1	16.2	1,898.4	15.3
	TOTAL	7,584	49.9	3,301	44.6	3,216	55.5	15,650.1	64.1	1,458	54.6	5,872.8	61.8	7,524.2	60.7
Women	<10	2,261	14.9	2,121	28.7	86	1.5	93.3	0.4	5	0.2	4.1	--	3.0	--
	10<20	1,654	10.9	1,162	15.7	349	6.0	575.1	2.4	58	2.2	78.4	0.8	59.1	0.5
	20<30	1,310	8.6	493	6.7	559	9.6	1,229.8	5.0	206	7.7	388.4	4.1	386.4	3.1
	30<40	1,015	6.7	188	2.5	589	10.2	1,739.2	7.1	316	11.8	774.4	8.1	921.1	7.4
	40<60	942	6.2	91	1.2	657	11.3	2,642.7	10.8	434	16.3	1,418.3	14.9	2,066.0	16.7
	60<80	271	1.8	18	0.2	212	3.7	1,238.5	5.1	143	5.3	621.1	6.5	1,003.9	8.1
	80+	157	1.0	15	0.2	126	2.2	1,235.2	5.1	53	2.0	350.6	3.7	430.0	3.5
	TOTAL	7,609	50.1	4,088	55.3	2,578	44.5	8,753.7	35.9	1,214	45.4	3,635.2	38.2	4,869.5	39.3
Total	<10	3,356	22.1	3,162	42.8	120	2.1	138.3	0.6	6	0.2	5.1	0.1	4.6	0.0
	10<20	2,709	17.8	1,996	27.0	520	9.0	930.3	3.8	71	2.6	98.3	1.0	73.2	0.6
	20<30	2,451	16.1	1,144	15.5	912	15.7	2,111.8	8.7	273	10.2	518.8	5.5	497.3	4.0
	30<40	2,192	14.4	582	7.9	1,151	19.9	3,489.3	14.3	511	19.1	1,261.8	13.3	1,432.6	11.6
	40<60	2,634	17.3	371	5.0	1,682	29.0	6,930.1	28.4	1,003	37.5	3,372.3	35.5	4,595.0	37.1
	60<80	1,049	6.9	80	1.1	780	13.5	4,548.9	18.6	519	19.4	2,362.1	24.8	3,462.6	27.9
	80+	809	5.3	61	0.8	631	10.9	6,256.2	25.6	291	10.9	1,889.6	19.9	2,328.4	18.8
	TOTAL	15,199	100.0	7,395	100.0	5,795	100.0	24,404.9	100.0	2,672	100.0	9,508.0	100.0	12,393.7	100.0

<sup>1</sup> Includes all taxfilers aged 25 to 64 whose tax return was processed by February 2001. Age is as of December 31, 1999.

<sup>2</sup> 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.

<sup>3</sup> Total income as reported on line 150 of the 1999 income tax return.

Note: Totals may not add due to rounding.

**Tableau S3** Nombre de déclarants<sup>1</sup> âgés de 25 à 64 ans ayant cotisé à un REER ou ayant un facteur d'équivalence (FE)<sup>2</sup>, et montants en dollars, selon le sexe et le revenu, 1999

RRSP and no PA				PA				PA and no RRSP				RRSP or PA				Total income <sup>3</sup>	Sex
REER et pas de FE				FE				FE et pas de REER				REER ou PA				Revenu total <sup>3</sup>	Sexe
,000	%	\$,000,000	%	,000	%	\$,000,000	%	,000	%	\$,000,000	%	,000	%	\$,000,000	%	\$,000	
--	--	1.1	--	--	--	1.4	--	--	--	1.4	--	--	--	2.4	--	<b>TOTAL</b>	<b>Non connu</b>
32	1.0	44.0	0.3	23	0.5	39.7	0.2	22	1.1	38.1	0.5	56	0.7	84.7	0.2	<10	<b>Hommes</b>
158	5.1	335.3	2.3	63	1.3	77.9	0.4	51	2.5	63.9	0.8	221	2.8	433.1	1.0	10 < 20	
286	9.2	751.3	5.0	203	4.3	357.1	1.8	137	6.8	246.1	3.2	489	6.3	1,238.8	2.8	20 < 30	
367	11.7	1,262.6	8.5	416	8.9	1,114.5	5.5	221	11.0	602.9	7.8	783	10.0	2,864.4	6.4	30 < 40	
456	14.6	2,332.8	15.7	956	20.4	4,297.9	21.3	387	19.2	1,768.8	22.8	1,412	18.1	8,584.7	19.3	40 < 60	
192	6.1	1,569.4	10.5	526	11.2	3,495.8	17.4	150	7.5	1,037.1	13.4	717	9.2	6,806.2	15.3	60 < 80	
267	8.6	3,482.0	23.4	338	7.2	3,003.7	14.9	100	5.0	1,105.4	14.3	605	7.8	8,024.8	18.0	80 +	
<b>1,758</b>	<b>56.3</b>	<b>9,777.4</b>	<b>65.6</b>	<b>2,525</b>	<b>53.9</b>	<b>12,386.4</b>	<b>61.5</b>	<b>1,067</b>	<b>53.1</b>	<b>4,862.2</b>	<b>62.7</b>	<b>4,283</b>	<b>54.9</b>	<b>28,036.6</b>	<b>62.9</b>	<b>TOTAL</b>	
81	2.6	89.2	0.6	58	1.2	59.6	0.3	53	2.6	56.5	0.7	139	1.8	152.9	0.3	< 10	<b>Femmes</b>
291	9.3	496.7	3.3	201	4.3	213.5	1.1	143	7.1	154.3	2.0	492	6.3	788.5	1.8	10 < 20	
353	11.3	841.4	5.6	464	9.9	893.8	4.4	259	12.9	507.4	6.5	817	10.5	2,123.6	4.8	20 < 30	
273	8.8	964.8	6.5	554	11.8	1,649.6	8.2	238	11.8	728.5	9.4	827	10.6	3,388.7	7.6	30 < 40	
223	7.1	1,224.4	8.2	628	13.4	3,025.9	15.0	194	9.7	959.9	12.4	851	10.9	5,668.6	12.7	40 < 60	
70	2.2	617.4	4.1	182	3.9	1,307.2	6.5	40	2.0	303.4	3.9	252	3.2	2,545.7	5.7	60 < 80	
72	2.3	884.7	5.9	70	1.5	610.2	3.0	17	0.8	180.2	2.3	142	1.8	1,845.4	4.1	80 +	
<b>1,364</b>	<b>43.7</b>	<b>5,118.6</b>	<b>34.4</b>	<b>2,157</b>	<b>46.1</b>	<b>7,759.7</b>	<b>38.5</b>	<b>943</b>	<b>46.9</b>	<b>2,890.2</b>	<b>37.3</b>	<b>3,521</b>	<b>45.1</b>	<b>16,513.4</b>	<b>37.1</b>	<b>TOTAL</b>	
114	3.6	133.3	0.9	81	1.7	99.2	0.5	75	3.7	94.6	1.2	195	2.5	237.6	0.5	< 10	<b>Total</b>
449	14.4	832.0	5.6	264	5.6	291.4	1.4	193	9.6	218.2	2.8	713	9.1	1,221.6	2.7	10 < 20	
639	20.5	1,592.9	10.7	668	14.3	1,250.8	6.2	395	19.7	753.5	9.7	1,307	16.7	3,362.6	7.5	20 < 30	
640	20.5	2,227.5	15.0	969	20.7	2,764.0	13.7	459	22.8	1,331.4	17.2	1,609	20.6	6,253.4	14.0	30 < 40	
679	21.8	3,557.8	23.9	1,584	33.8	7,323.7	36.4	581	28.9	2,728.7	35.2	2,263	29.0	14,253.9	32.0	40 < 60	
261	8.4	2,186.8	14.7	708	15.1	4,803.0	23.8	190	9.4	1,340.5	17.3	969	12.4	9,351.9	21.0	60 < 80	
340	10.9	4,366.7	29.3	408	8.7	3,615.3	17.9	117	5.8	1,287.0	16.6	748	9.6	9,871.6	22.2	80 +	
<b>3,122</b>	<b>100.0</b>	<b>14,897.0</b>	<b>100.0</b>	<b>4,682</b>	<b>100.0</b>	<b>20,147.5</b>	<b>100.0</b>	<b>2,010</b>	<b>100.0</b>	<b>7,753.8</b>	<b>100.0</b>	<b>7,805</b>	<b>100.0</b>	<b>44,552.4</b>	<b>100.0</b>	<b>TOTAL</b>	

<sup>1</sup> Comprend tous les déclarants âgés de 25 à 64 ans dont les déclarations de revenus ont été traitées en février 2001. L'âge est celui en date du 31 décembre 1999.

<sup>2</sup> 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.

<sup>3</sup> Représente le revenu total déclaré à la ligne 150 de la formule de déclaration de revenus de 1999.

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

**Table S4** Number of taxfilers<sup>1</sup> aged 25 to 64 with, and dollar amount of, RRSP contributions or pension adjustment (PA)<sup>2</sup>, by province/territory of residence<sup>3</sup>, 1999  
**Tableau S4** Nombre de déclarants<sup>1</sup> âgés de 25 à 64 ans ayant cotisé à un REER ou ayant un facteur d'équivalence (FE)<sup>2</sup>, et montants en dollars, selon la province/territoire de résidence<sup>3</sup>, 1999

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		%	
Nfld - T-N	278	1.8	170	2.3	60	1.0	235.6	1.0	30	1.1	98.7	1.0	136.3	1.1		
PEI - Î-P-É	69	0.5	41	0.5	19	0.3	61.2	0.3	7	0.3	20.3	0.2	31.4	0.3		
NS - N-É	466	3.1	256	3.5	138	2.4	490.2	2.0	67	2.5	201.3	2.1	303.0	2.4		
NB - N-B	388	2.6	226	3.1	102	1.8	359.5	1.5	47	1.8	144.6	1.5	222.1	1.8		
Québec	3,801	25.0	1,899	25.7	1,357	23.4	5,139.6	21.1	663	24.8	2,163.9	22.8	2,957.8	23.9		
Ontario	5,697	37.5	2,615	35.4	2,337	40.3	10,495.4	43.0	1,106	41.4	4,228.4	44.5	5,291.8	42.7		
Manitoba	546	3.6	245	3.3	213	3.7	751.4	3.1	117	4.4	361.8	3.8	491.1	4.0		
Saskatchewan	456	3.0	207	2.8	178	3.1	650.2	2.7	89	3.3	277.8	2.9	369.4	3.0		
Alberta	1,481	9.7	707	9.6	615	10.6	2,755.0	11.3	249	9.3	909.6	9.6	1,193.6	9.6		
BC - C-B	1,944	12.8	981	13.3	760	13.1	3,384.8	13.9	289	10.8	1,063.3	11.2	1,344.3	10.8		
NWT - TN-O	21	0.1	9	0.1	8	0.1	39.6	0.2	4	0.1	18.8	0.2	24.6	0.2		
Yukon	16	0.1	9	0.1	5	0.1	20.7	0.1	3	0.1	10.3	0.1	14.4	0.1		
Nunavut	9	0.1	5	0.1	2	--	9.2	--	1	--	2.8	--	3.8	--		
Other <sup>4</sup> - Autre <sup>4</sup>	30	0.2	25	0.3	3	--	12.9	0.1	1	0.1	6.6	0.1	10.2	0.1		
<b>TOTAL</b>	<b>15,199</b>	<b>100.0</b>	<b>7,395</b>	<b>100.0</b>	<b>5,795</b>	<b>100.0</b>	<b>24,405.2</b>	<b>100.0</b>	<b>2,672</b>	<b>100.0</b>	<b>9,508.2</b>	<b>100.0</b>	<b>12,393.7</b>	<b>100.0</b>		

	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		%	
Nfld - T-N	30	1.0	136.9	0.9	77	1.7	292.6	1.5	48	2.4	156.3	2.0	107	1.4	528.2	1.2
PEI - Î-P-É	11	0.4	41.0	0.3	17	0.4	63.9	0.3	9	0.5	32.4	0.4	28	0.4	125.1	0.3
NS - N-É	71	2.3	289.0	1.9	138	3.0	553.6	2.7	72	3.6	250.7	3.2	210	2.7	1,043.9	2.3
NB - N-B	55	1.7	215.0	1.4	108	2.3	443.2	2.2	61	3.0	221.1	2.9	163	2.1	802.7	1.8
Québec	694	22.2	2,975.7	20.0	1,208	25.8	4,897.6	24.3	545	27.1	1,939.9	25.0	1,902	24.4	10,037.1	22.5
Ontario	1,231	39.4	6,267.0	42.1	1,850	39.5	8,420.9	41.8	744	37.0	3,129.1	40.4	3,081	39.5	18,916.2	42.5
Manitoba	96	3.1	389.7	2.6	205	4.4	772.9	3.8	88	4.4	281.8	3.6	301	3.9	1,524.3	3.4
Saskatchewan	89	2.8	372.3	2.5	160	3.4	603.5	3.0	71	3.5	234.1	3.0	249	3.2	1,253.7	2.8
Alberta	366	11.7	1,845.5	12.4	407	8.7	1,818.7	9.0	158	7.9	625.1	8.1	773	9.9	4,573.8	10.3
BC - C-B	472	15.1	2,321.5	15.6	492	10.5	2,168.5	10.8	204	10.1	824.2	10.6	964	12.3	5,553.4	12.5
NWT - TN-O	4	0.1	20.8	0.1	8	0.2	46.3	0.2	4	0.2	21.7	0.3	12	0.1	85.8	0.2
Yukon	2	0.1	10.4	0.1	5	0.1	28.0	0.1	2	0.1	13.6	0.2	7	0.1	48.6	0.1
Nunavut	1	--	6.4	--	3	0.1	12.3	0.1	2	0.1	8.5	0.1	4	0.1	21.6	--
Other <sup>4</sup> - Autre <sup>4</sup>	1	--	6.3	--	3	0.1	25.6	0.1	2	0.1	15.5	0.2	5	0.1	38.5	0.1
<b>TOTAL</b>	<b>3,122</b>	<b>100.0</b>	<b>14,897.4</b>	<b>100.0</b>	<b>4,682</b>	<b>100.0</b>	<b>20,147.5</b>	<b>100.0</b>	<b>2,010</b>	<b>100.0</b>	<b>7,753.9</b>	<b>100.0</b>	<b>7,805</b>	<b>100.0</b>	<b>44,552.8</b>	<b>100.0</b>

<sup>1</sup> Includes all taxfilers aged 25 to 64 whose tax return was processed by February 2001. Age is as of December 31, 1999.

<sup>2</sup> 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.

<sup>3</sup> As of December 31, 1999.

<sup>4</sup> Includes non-residents and unknown addresses.

Note: Totals may not add due to rounding.

<sup>1</sup> Comprend tous les déclarants âgés de 25 à 64 ans dont les déclarations de revenus ont été traitées en février 2001. L'âge est celui en date du 31 décembre 1999.

<sup>2</sup> 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.

<sup>3</sup> En date du 31 décembre 1999.

<sup>4</sup> Comprend les non-résidents et les adresses non connues.

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

**Table S5 Number of taxfilers<sup>1</sup> aged 25 to 64 by percentage of RRSP total room used, by sex and income, 1999**  
**Tableau S5 Nombre de déclarants<sup>1</sup> 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, 1999**

Sex	Total income <sup>2</sup>	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 <sup>2</sup>	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	3	--	3	93.8	--	6.3	--	1.6	--	3.1	--	1.6	-	-	-	-
Men Hommes	<10	856	6.1	822	96.1	34	3.9	21	2.4	4	0.4	2	0.3	1	0.1	6	0.7
	10<20	987	7.0	816	82.7	170	17.3	96	9.8	24	2.4	14	1.4	8	0.8	29	2.9
	20<30	1,120	8.0	767	68.5	353	31.5	228	20.3	41	3.6	18	1.6	14	1.2	53	4.7
	30<40	1,160	8.3	598	51.6	562	48.4	367	31.6	63	5.4	31	2.7	23	2.0	78	6.7
	40<60	1,671	11.9	646	38.7	1,025	61.3	581	34.8	128	7.7	67	4.0	52	3.1	197	11.8
	60<80	768	5.5	201	26.1	568	73.9	239	31.1	75	9.8	46	6.0	41	5.3	167	21.7
	80+	611	4.4	106	17.3	505	82.7	101	16.5	55	9.0	41	6.7	41	6.7	268	43.8
	TOTAL	7,173	51.1	3,957	55.2	3,216	44.8	1,632	22.8	389	5.4	220	3.1	178	2.5	797	11.1
Women Femmes	<10	1,696	12.1	1,610	94.9	86	5.1	49	2.9	9	0.5	4	0.3	4	0.2	19	1.1
	10<20	1,541	11.0	1,192	77.3	349	22.7	210	13.6	41	2.7	21	1.3	14	0.9	64	4.2
	20<30	1,286	9.2	728	56.6	559	43.4	365	28.3	56	4.3	29	2.2	20	1.6	89	7.0
	30<40	999	7.1	410	41.0	589	59.0	351	35.2	68	6.8	33	3.3	27	2.7	110	11.0
	40<60	925	6.6	267	28.9	657	71.1	306	33.1	85	9.2	50	5.4	38	4.2	178	19.2
	60<80	264	1.9	52	19.6	212	80.4	61	23.2	26	9.8	18	6.9	17	6.5	90	34.0
	80+	148	1.1	22	15.0	126	85.0	16	10.9	13	8.7	10	6.7	10	6.8	77	51.8
	TOTAL	6,859	48.9	4,281	62.4	2,578	37.6	1,359	19.8	298	4.3	165	2.4	130	1.9	627	9.1
Total	<10	2,553	18.2	2,433	95.3	120	4.7	70	2.7	13	0.5	7	0.3	5	0.2	25	1.0
	10<20	2,528	18.0	2,009	79.4	520	20.6	306	12.1	65	2.6	34	1.3	22	0.9	93	3.7
	20<30	2,407	17.1	1,495	62.1	912	37.9	592	24.6	96	4.0	47	2.0	34	1.4	142	5.9
	30<40	2,159	15.4	1,008	46.7	1,151	53.3	718	33.3	131	6.1	64	3.0	50	2.3	188	8.7
	40<60	2,596	18.5	914	35.2	1,682	64.8	887	34.2	213	8.2	117	4.5	90	3.5	375	14.4
	60<80	1,032	7.4	252	24.5	780	75.5	301	29.1	101	9.8	64	6.2	58	5.6	256	24.8
	80+	759	5.4	129	16.9	631	83.1	117	15.4	68	8.9	51	6.7	51	6.7	344	45.4
	TOTAL	14,035	100.0	8,240	58.7	5,795	41.3	2,991	21.3	687	4.9	385	2.7	309	2.2	1,424	10.1

<sup>1</sup> Includes all taxfilers aged 25 to 64 whose tax return was processed by February 2001 and had RRSP room. Age is as of December 31, 1999.

<sup>2</sup> Total income as reported on line 150 of the 1999 income tax return.

Note: Totals may not add due to rounding.

<sup>1</sup> Comprend tous les déclarants âgés de 25 à 64 ans dont les déclarations de revenus ont été traitées en février 2001 et qui avaient des droits de cotisation à un REER. L'âge est celui en date du 31 décembre 1999.

<sup>2</sup> Représente le revenu total déclaré à la ligne 150 de la formule de déclaration de revenus de 1999.

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

**Table S6 Number of taxfilers<sup>1</sup> aged 25 to 64 by amount of pension adjustment (PA), by sex and income, 1999**  
**Tableau S6 Nombre de déclarants<sup>1</sup> âgés de 25 à 64 ans selon le montant du facteur d'équivalence (FE), selon le sexe et le revenu, 1999**

Sex	Total income <sup>2</sup>	Taxfilers		Amount of pension adjustment and distribution for each income group									
Sexe	Revenu total <sup>2</sup>	Déclarants		Montant du facteur d'équivalence et répartition pour chaque groupe de revenu									
				\$0		Total with PA/ avec FE		> \$0 < \$1,000		\$1,000 < \$2,000		\$2,000 < \$3,000	
				,000	%	,000	%	,000	%	,000	%	,000	%
Unknown Non connu	TOTAL	6	--	6	98.4	--	1.6	-	-	-	-	-	-
Men Hommes	<10	1,093	7.2	1,070	97.9	23	2.1	14	1.3	2	0.2	2	0.2
	10<20	1,053	6.9	990	94.0	63	6.0	39	3.7	14	1.4	4	0.4
	20<30	1,140	7.5	937	82.2	203	17.8	66	5.8	56	4.9	58	5.1
	30<40	1,176	7.7	761	64.7	416	35.3	60	5.1	79	6.7	90	7.7
	40<60	1,691	11.1	736	43.5	956	56.5	48	2.8	78	4.6	105	6.2
	60<80	779	5.1	253	32.5	526	67.5	12	1.6	20	2.6	30	3.8
	80+	651	4.3	313	48.1	338	51.9	8	1.2	12	1.9	14	2.2
	TOTAL	7,584	49.9	5,059	66.7	2,525	33.3	247	3.3	262	3.4	303	4.0
Women Femmes	<10	2,261	14.9	2,203	97.4	58	2.6	43	1.9	4	0.2	4	0.2
	10<20	1,654	10.9	1,453	87.9	201	12.1	115	7.0	68	4.1	11	0.7
	20<30	1,310	8.6	845	64.5	464	35.5	95	7.3	134	10.2	194	14.8
	30<40	1,015	6.7	462	45.5	554	54.5	42	4.1	73	7.2	127	12.5
	40<60	942	6.2	314	33.3	628	66.7	20	2.1	33	3.5	46	4.9
	60<80	271	1.8	88	32.6	182	67.4	4	1.5	6	2.2	6	2.3
	80+	157	1.0	87	55.4	70	44.6	2	1.3	3	1.9	3	2.0
	TOTAL	7,609	50.1	5,452	71.7	2,157	28.3	321	4.2	320	4.2	391	5.1
Total	<10	3,356	22.1	3,275	97.6	81	2.4	58	1.7	7	0.2	6	0.2
	10<20	2,709	17.8	2,445	90.3	264	9.7	154	5.7	83	3.0	15	0.6
	20<30	2,451	16.1	1,783	72.8	668	27.2	161	6.6	189	7.7	252	10.3
	30<40	2,192	14.4	1,223	55.8	969	44.2	102	4.7	151	6.9	217	9.9
	40<60	2,634	17.3	1,050	39.9	1,584	60.1	67	2.5	111	4.2	150	5.7
	60<80	1,049	6.9	341	32.5	708	67.5	16	1.5	26	2.5	36	3.4
	80+	809	5.3	401	49.5	408	50.5	10	1.2	15	1.9	17	2.1
	TOTAL	15,199	100.0	10,517	69.2	4,682	30.8	568	3.7	582	3.8	693	4.6
				\$3,000 < \$4,000		\$4,000 < \$6,000		\$6,000 < \$8,000		\$8,000 < \$10,000		\$10,000+	
				,000	%	,000	%	,000	%	,000	%	,000	%
Unknown Non connu	TOTAL			-	-	-	-	-	-	-	-	--	1.6
Men Hommes	<10			2	0.1	2	0.2	1	0.1	--	--	--	--
	10<20			2	0.2	2	0.2	1	0.1	--	--	--	--
	20<30			15	1.3	7	0.6	1	0.1	--	--	--	--
	30<40			130	11.0	50	4.2	6	0.5	1	0.1	--	--
	40<60			141	8.4	357	21.1	197	11.7	28	1.6	3	0.2
	60<80			37	4.7	104	13.4	137	17.7	138	17.7	48	6.1
	80+			17	2.7	43	6.6	48	7.4	47	7.2	148	22.8
	TOTAL			344	4.5	564	7.4	392	5.2	214	2.8	200	2.6
Women Femmes	<10			3	0.1	2	0.1	1	0.1	--	--	--	--
	10<20			3	0.2	1	0.1	1	--	--	--	1	--
	20<30			31	2.4	9	0.7	1	0.1	--	--	--	--
	30<40			227	22.4	79	7.8	6	0.5	--	--	--	--
	40<60			86	9.2	281	29.8	150	15.9	12	1.3	2	0.2
	60<80			8	3.0	25	9.1	49	18.2	69	25.5	15	5.5
	80+			4	2.2	9	5.5	9	6.0	11	7.2	29	18.5
	TOTAL			363	4.8	405	5.3	217	2.8	93	1.2	47	0.6
Total	<10			5	0.1	4	0.1	2	0.1	1	--	1	--
	10<20			6	0.2	3	0.1	2	0.1	1	--	1	--
	20<30			47	1.9	16	0.6	2	0.1	--	--	--	--
	30<40			357	16.3	129	5.9	11	0.5	1	0.1	1	--
	40<60			228	8.6	638	24.2	347	13.2	40	1.5	4	0.2
	60<80			45	4.3	129	12.3	187	17.8	206	19.7	63	6.0
	80+			21	2.6	52	6.4	58	7.1	58	7.2	177	21.9
	TOTAL			707	4.7	969	6.4	609	4.0	307	2.0	247	1.6

<sup>1</sup> Includes all taxfilers aged 25 to 64 whose tax return was processed by February 2001. Age is as of December 31, 1999.

<sup>2</sup> Total income as reported on line 150 of the 1999 income tax return.

Note: Totals may not add due to rounding.

<sup>1</sup> Comprend tous les déclarants âgés de 25 à 64 ans dont les déclarations de revenus ont été traitées en février 2001. L'âge est celui en date du 31 décembre 1999.

<sup>2</sup> Représente le revenu total déclaré à la ligne 150 de la formule de déclaration de revenus de 1999.

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



**Table S7 Number of taxfilers<sup>1</sup> aged 25 to 64 by amount of RRSP normal contribution, by sex and income, 1999**  
**Tableau S7 Nombre de déclarants<sup>1</sup> âgés de 25 à 64 ans selon le montant de la cotisation normale à un REER, selon le sexe et le revenu, 1999**

Sex Sexe	Total income <sup>2</sup> Revenu total <sup>2</sup>	Taxfilers Déclarants		Amount of RRSP normal contribution and distribution for each income group Montant de la cotisation normale à un REER et répartition pour chaque groupe de revenu									
				\$0		Total with contribution/ avec cotisation		> \$0 < \$1,000		\$1,000 < \$2,000		\$2,000 < \$3,000	
			%	,000	%	,000	%	,000	%	,000	%	,000	%
Unknown Non connu	TOTAL	6	0.0	6	96.7	--	3.3	-	-	-	-	--	0.8
Men Hommes	<10	1,093	7.2	1,060	96.9	34	3.1	16	1.5	10	0.9	5	0.4
	10<20	1,053	6.9	883	83.8	170	16.2	52	5.0	44	4.1	33	3.1
	20<30	1,140	7.5	787	69.1	353	30.9	105	9.2	82	7.2	54	4.7
	30<40	1,176	7.7	615	52.2	562	47.8	117	9.9	133	11.3	91	7.7
	40<60	1,691	11.1	667	39.4	1,025	60.6	134	7.9	189	11.2	180	10.6
	60<80	779	5.1	211	27.1	568	72.9	39	5.0	66	8.5	88	11.3
	80+	651	4.3	146	22.4	505	77.6	24	3.7	31	4.7	36	5.5
TOTAL	7,584	49.9	4,368	57.6	3,216	42.4	487	6.4	554	7.3	486	6.4	
Women Femmes	<10	2,261	14.9	2,175	96.2	86	3.8	50	2.2	23	1.0	7	0.3
	10<20	1,654	10.9	1,305	78.9	349	21.1	137	8.3	97	5.8	61	3.7
	20<30	1,310	8.6	751	57.4	559	42.6	167	12.7	161	12.3	89	6.8
	30<40	1,015	6.7	426	42.0	589	58.0	111	10.9	148	14.6	113	11.2
	40<60	942	6.2	285	30.2	657	69.8	72	7.6	123	13.1	134	14.2
	60<80	271	1.8	58	21.5	212	78.5	12	4.3	21	7.9	43	15.9
	80+	157	1.0	32	20.0	126	80.0	5	3.2	7	4.6	11	6.9
TOTAL	7,609	50.1	5,031	66.1	2,578	33.9	553	7.3	580	7.6	459	6.0	
Total	<10	3,356	22.1	3,237	96.4	120	3.6	66	2.0	33	1.0	12	0.4
	10<20	2,709	17.8	2,189	80.8	520	19.2	189	7.0	140	5.2	94	3.5
	20<30	2,451	16.1	1,539	62.8	912	37.2	272	11.1	243	9.9	143	5.8
	30<40	2,192	14.4	1,041	47.5	1,151	52.5	228	10.4	281	12.8	204	9.3
	40<60	2,634	17.3	952	36.1	1,682	63.9	206	7.8	312	11.8	314	11.9
	60<80	1,049	6.9	269	25.7	780	74.3	50	4.8	87	8.3	131	12.5
	80+	809	5.3	178	22.0	631	78.0	29	3.6	38	4.7	47	5.8
TOTAL	15,199	100.0	9,405	61.9	5,795	38.1	1,040	6.8	1,134	7.5	945	6.2	
				\$3,000 < \$4,000		\$4,000 < \$6,000		\$6,000 < \$10,000		\$10,000+			
				,000	%	,000	%	,000	%	,000	%		
Unknown Non connu	TOTAL			--	0.8	--	0.8	-	-	--	0.8		
Men Hommes	<10			1	0.1	2	0.1	--	--	--	--		
	10<20			18	1.7	16	1.5	6	0.6	2	0.2		
	20<30			35	3.1	47	4.1	20	1.8	9	0.8		
	30<40			61	5.2	86	7.3	49	4.2	25	2.1		
	40<60			121	7.2	169	10.0	142	8.4	90	5.3		
	60<80			66	8.5	103	13.2	100	12.9	105	13.5		
	80+			34	5.2	58	8.9	76	11.7	247	37.9		
TOTAL			336	4.4	480	6.3	395	5.2	478	6.3			
Women Femmes	<10			3	0.1	2	0.1	1	--	--	--		
	10<20			27	1.6	19	1.2	7	0.4	1	0.1		
	20<30			55	4.2	57	4.4	20	1.5	10	0.8		
	30<40			66	6.5	85	8.4	48	4.7	18	1.8		
	40<60			84	9.0	103	10.9	95	10.1	46	4.9		
	60<80			25	9.2	34	12.7	37	13.7	40	14.9		
	80+			8	4.8	13	8.3	19	11.9	63	40.2		
TOTAL			267	3.5	314	4.1	227	3.0	179	2.3			
Total	<10			4	0.1	3	0.1	1	--	--	--		
	10<20			45	1.6	35	1.3	14	0.5	3	0.1		
	20<30			90	3.7	104	4.3	40	1.6	19	0.8		
	30<40			126	5.8	172	7.8	97	4.4	43	2.0		
	40<60			206	7.8	272	10.3	238	9.0	135	5.1		
	60<80			91	8.7	138	13.1	137	13.1	146	13.9		
	80+			41	5.1	71	8.8	95	11.7	310	38.4		
TOTAL			603	4.0	794	5.2	622	4.1	657	4.3			

<sup>1</sup> Includes all taxfilers aged 25 to 64 whose tax return was processed by February 2001. Age is as of December 31, 1999.

<sup>2</sup> Total income as reported on line 150 of the 1999 income tax return.

Note: Totals may not add due to rounding.

<sup>1</sup> Comprend tous les déclarants âgés de 25 à 64 ans dont les déclarations de revenus ont été traitées en février 2001. L'âge est celui en date du 31 décembre 1999.

<sup>2</sup> Représente le revenu total déclaré à la ligne 150 de la formule de déclaration de revenus de 1999.

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

**Table S8** Number of taxfilers<sup>1</sup> aged 25 to 64 with, and dollar amount of, RRSP contributions, by type of contribution, by sex and income, 1999**Tableau S8** Nombre de déclarants<sup>1</sup> 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, 1999

Sex	Total income <sup>2</sup>	Taxfilers		Normal contributions				Transfers				Total deducted contributions			
Sexe	Revenu total <sup>2</sup>	Déclarants		Cotisations normales				Transferts				Cotisations totales déduites			
	\$,000	,000	%	,000	%	\$,000,000	%	,000	%	\$,000,000	%	,000	%	\$,000,000	%
<b>Unknown</b>	<b>TOTAL</b>	<b>6</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>1.1</b>	<b>--</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>1.1</b>	<b>--</b>
<b>Non connu</b>															
<b>Men</b>	<b>&lt;10</b>	1,093	7.2	34	0.6	45.0	0.2	-	-	-	-	34	0.6	45.0	0.2
<b>Hommes</b>	<b>10&lt;20</b>	1,053	6.9	170	2.9	355.2	1.5	1	0.7	1.3	0.0	171	2.9	356.4	1.3
	<b>20&lt;30</b>	1,140	7.5	353	6.1	881.8	3.6	2	1.7	6.9	0.3	354	6.1	888.7	3.3
	<b>30&lt;40</b>	1,176	7.7	562	9.7	1,750.0	7.2	3	2.8	17.6	0.7	564	9.7	1,767.6	6.6
	<b>40&lt;60</b>	1,691	11.1	1,025	17.7	4,286.8	17.6	10	10.1	112.3	4.4	1,030	17.7	4,399.1	16.3
	<b>60&lt;80</b>	779	5.1	568	9.8	3,310.4	13.6	9	9.6	176.8	7.0	571	9.8	3,487.2	12.9
	<b>80+</b>	651	4.3	505	8.7	5,021.1	20.6	30	31.3	1,079.7	42.7	514	8.8	6,100.8	22.7
	<b>TOTAL</b>	<b>7,584</b>	<b>49.9</b>	<b>3,216</b>	<b>55.5</b>	<b>15,650.1</b>	<b>64.1</b>	<b>54</b>	<b>56.4</b>	<b>1,394.6</b>	<b>55.1</b>	<b>3,237</b>	<b>55.5</b>	<b>17,044.9</b>	<b>63.3</b>
<b>Women</b>	<b>&lt;10</b>	2,261	14.9	86	1.5	93.3	0.4	1	0.6	3.3	0.1	86	1.5	96.6	0.4
<b>Femmes</b>	<b>10&lt;20</b>	1,654	10.9	349	6.0	575.1	2.4	2	1.7	7.0	0.3	351	6.0	582.1	2.2
	<b>20&lt;30</b>	1,310	8.6	559	9.6	1,229.8	5.0	4	4.4	24.7	1.0	561	9.6	1,254.5	4.7
	<b>30&lt;40</b>	1,015	6.7	589	10.2	1,739.2	7.1	5	5.6	53.8	2.1	592	10.1	1,793.0	6.7
	<b>40&lt;60</b>	942	6.2	657	11.3	2,642.7	10.8	11	11.4	152.9	6.0	662	11.3	2,795.6	10.4
	<b>60&lt;80</b>	271	1.8	212	3.7	1,238.5	5.1	7	7.2	162.6	6.4	215	3.7	1,401.1	5.2
	<b>80+</b>	157	1.0	126	2.2	1,235.2	5.1	12	12.9	730.4	28.9	130	2.2	1,965.7	7.3
	<b>TOTAL</b>	<b>7,609</b>	<b>50.1</b>	<b>2,578</b>	<b>44.5</b>	<b>8,753.7</b>	<b>35.9</b>	<b>42</b>	<b>43.6</b>	<b>1,134.8</b>	<b>44.9</b>	<b>2,597</b>	<b>44.5</b>	<b>9,888.5</b>	<b>36.7</b>
<b>Total</b>	<b>&lt;10</b>	3,356	22.1	120	2.1	138.3	0.6	1	0.6	3.3	0.1	120	2.1	141.6	0.5
	<b>10&lt;20</b>	2,709	17.8	520	9.0	930.3	3.8	2	2.4	8.3	0.3	522	8.9	938.6	3.5
	<b>20&lt;30</b>	2,451	16.1	912	15.7	2,111.8	8.7	6	6.1	31.6	1.2	915	15.7	2,143.4	8.0
	<b>30&lt;40</b>	2,192	14.4	1,151	19.9	3,489.3	14.3	8	8.4	71.4	2.8	1,156	19.8	3,560.8	13.2
	<b>40&lt;60</b>	2,634	17.3	1,682	29.0	6,930.1	28.4	21	21.5	265.2	10.5	1,692	29.0	7,195.4	26.7
	<b>60&lt;80</b>	1,049	6.9	780	13.5	4,548.9	18.6	16	16.8	339.4	13.4	786	13.5	4,888.3	18.1
	<b>80+</b>	809	5.3	631	10.9	6,256.2	25.6	43	44.2	1,810.2	71.6	643	11.0	8,066.4	29.9
	<b>TOTAL</b>	<b>15,199</b>	<b>100.0</b>	<b>5,794</b>	<b>100.0</b>	<b>24,404.9</b>	<b>100.0</b>	<b>97</b>	<b>100.0</b>	<b>2,529.4</b>	<b>100.0</b>	<b>5,834</b>	<b>100.0</b>	<b>26,934.5</b>	<b>100.0</b>

<sup>1</sup> Includes all taxfilers aged 25 to 64 whose tax return was processed by February 2001. Age is as of December 31, 1999.

<sup>2</sup> Total income as reported on line 150 of the 1999 income tax return.

Note: Totals may not add due to rounding.

<sup>1</sup> Comprend tous les déclarants âgés de 25 à 64 ans dont les déclarations de revenus ont été traitées en février 2001. L'âge est celui en date du 31 décembre 1999.

<sup>2</sup> Représente le revenu total déclaré à la ligne 150 de la formule de déclaration de revenus de 1999.

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

**Table S9 Number of taxfilers<sup>1</sup> aged 25 to 64 with, and dollar amount of, RRSP room, by type of room, by sex and income, 1999**  
**Tableau S9 Nombre de déclarants<sup>1</sup> 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, 1999**

Sex	Total income <sup>2</sup>	Total RRSP room				New RRSP room				Unused RRSP room			
Sexe	Revenu total <sup>2</sup>	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	%
<b>Unknown Non connu</b>	<b>TOTAL</b>	<b>3</b>	<b>--</b>	<b>52.0</b>	<b>--</b>	<b>3</b>	<b>--</b>	<b>11.2</b>	<b>--</b>	<b>3</b>	<b>--</b>	<b>50.9</b>	<b>--</b>
<b>Men Hommes</b>	<b>&lt;10</b>	856	6.1	7,878.1	3.4	524	4.3	775.0	1.6	851	6.6	7,832.9	3.7
	<b>10&lt;20</b>	987	7.0	13,033.4	5.6	845	6.9	1,919.8	4.0	964	7.4	12,677.9	6.0
	<b>20&lt;30</b>	1,120	8.0	20,897.1	8.9	1,044	8.5	3,580.2	7.5	1,080	8.3	20,014.9	9.5
	<b>30&lt;40</b>	1,160	8.3	26,463.4	11.3	1,101	9.0	4,879.3	10.2	1,103	8.5	24,713.0	11.7
	<b>40&lt;60</b>	1,671	11.9	42,035.3	17.9	1,610	13.1	8,527.2	17.9	1,524	11.8	37,748.4	17.9
	<b>60&lt;80</b>	768	5.5	19,243.7	8.2	748	6.1	4,804.0	10.1	643	5.0	15,933.3	7.6
	<b>80+</b>	611	4.4	13,480.7	5.7	581	4.7	5,173.9	10.8	409	3.2	8,459.7	4.0
	<b>TOTAL</b>	<b>7,173</b>	<b>51.1</b>	<b>143,031.8</b>	<b>60.9</b>	<b>6,453</b>	<b>52.5</b>	<b>29,659.3</b>	<b>62.1</b>	<b>6,574</b>	<b>50.8</b>	<b>127,380.2</b>	<b>60.5</b>
<b>Women Femmes</b>	<b>&lt;10</b>	1,696	12.1	11,633.4	5.0	1,006	8.2	1,109.0	2.3	1,679	13.0	11,539.3	5.5
	<b>10&lt;20</b>	1,541	11.0	16,917.5	7.2	1,366	11.1	2,799.8	5.9	1,490	11.5	16,341.7	7.8
	<b>20&lt;30</b>	1,286	9.2	20,733.7	8.8	1,225	10.0	3,821.1	8.0	1,217	9.4	19,503.5	9.3
	<b>30&lt;40</b>	999	7.1	18,402.1	7.8	951	7.7	3,683.2	7.7	916	7.1	16,662.5	7.9
	<b>40&lt;60</b>	925	6.6	16,952.7	7.2	889	7.2	4,026.9	8.4	787	6.1	14,309.7	6.8
	<b>60&lt;80</b>	264	1.9	4,518.9	1.9	255	2.1	1,445.0	3.0	193	1.5	3,280.6	1.6
	<b>80+</b>	148	1.1	2,557.1	1.1	140	1.1	1,188.5	2.5	89	0.7	1,321.9	0.6
	<b>TOTAL</b>	<b>6,859</b>	<b>48.9</b>	<b>91,715.5</b>	<b>39.1</b>	<b>5,831</b>	<b>47.5</b>	<b>18,073.4</b>	<b>37.9</b>	<b>6,371</b>	<b>49.2</b>	<b>82,959.1</b>	<b>39.4</b>
<b>Total</b>	<b>&lt;10</b>	2,553	18.2	19,517.8	8.3	1,531	12.5	1,884.9	3.9	2,531	19.5	19,378.4	9.2
	<b>10&lt;20</b>	2,528	18.0	29,962.6	12.8	2,211	18.0	4,721.4	9.9	2,455	19.0	29,031.3	13.8
	<b>20&lt;30</b>	2,407	17.1	41,638.5	17.7	2,269	18.5	7,402.6	15.5	2,298	17.7	39,525.8	18.8
	<b>30&lt;40</b>	2,159	15.4	44,875.3	19.1	2,053	16.7	8,564.0	17.9	2,019	15.6	41,385.1	19.7
	<b>40&lt;60</b>	2,596	18.5	58,991.4	25.1	2,499	20.3	12,555.1	26.3	2,311	17.9	52,060.8	24.7
	<b>60&lt;80</b>	1,032	7.4	23,764.6	10.1	1,003	8.2	6,249.5	13.1	836	6.5	19,215.8	9.1
	<b>80+</b>	759	5.4	16,049.1	6.8	721	5.9	6,366.5	13.3	498	3.8	9,793.0	4.7
	<b>TOTAL</b>	<b>14,035</b>	<b>100.0</b>	<b>234,799.2</b>	<b>100.0</b>	<b>12,287</b>	<b>100.0</b>	<b>47,743.9</b>	<b>100.0</b>	<b>12,949</b>	<b>100.0</b>	<b>210,390.1</b>	<b>100.0</b>

<sup>1</sup> Includes all taxfilers aged 25 to 64 whose tax return was processed by February 2001 and had RRSP room. Age is as of December 31, 1999.

<sup>2</sup> Total income as reported on line 150 of the 1999 income tax return.

Note: Totals may not add due to rounding.

<sup>1</sup> Comprend tous les déclarants âgés de 25 à 64 ans dont les déclarations de revenus ont été traitées en février 2001 et qui avaient des droits de cotisation à un REER. L'âge est celui en date du 31 décembre 1999.

<sup>2</sup> Représente le revenu total déclaré à la ligne 150 de la formule de déclaration de revenus de 1999.

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

**Table S10 Number of taxfilers<sup>1</sup> aged 25 to 64, with RRSP room, amount<sup>2</sup> of total room and of normal contributions, by sex and income, 1993-1999**

Sex Sexe	Total income <sup>3</sup> Revenu total <sup>3</sup>	Total room Droits totaux				Normal contributions Cotisations normales				Total room Droits totaux				Normal contributions Cotisations normales				
		1993		1994		1993		1994		1993		1994		1993		1994		
	\$,000	,000	% \$,000,000	%	,000	% \$,000,000	%	,000	% \$,000,000	%	,000	% \$,000,000	%	,000	% \$,000,000	%		
<b>Unknown</b>	<b>TOTAL</b>	<b>3</b>	--	<b>16.8</b>	--	--	--	<b>0.5</b>	--	--	<b>3</b>	--	<b>26.2</b>	--	--	--	<b>0.1</b>	--
<b>Men</b>	<b>&lt;10</b>	766	6.0	2,974.3	2.9	32	0.7	40.7	0.2	792	6.0	3,981.3	3.1	30	0.6	42.5	0.2	
	<b>10&lt;20</b>	1,003	7.8	5,738.6	5.7	145	3.1	266.4	1.6	991	7.5	7,177.9	5.6	144	2.9	275.9	1.5	
	<b>20&lt;30</b>	1,137	8.8	9,568.5	9.5	303	6.5	671.9	4.1	1,086	8.2	11,282.3	8.8	288	5.9	647.6	3.6	
	<b>30&lt;40</b>	1,135	8.8	11,925.2	11.8	452	9.6	1,202.5	7.4	1,102	8.3	14,507.8	11.3	448	9.1	1,210.9	6.7	
	<b>40&lt;60</b>	1,633	12.7	18,863.1	18.7	876	18.7	3,080.9	18.9	1,620	12.3	23,403.1	18.2	869	17.7	3,086.2	17.2	
	<b>60&lt;80</b>	700	5.4	8,305.1	8.2	468	10.0	2,206.2	13.5	753	5.7	10,902.8	8.5	494	10.1	2,388.6	13.3	
	<b>80+</b>	484	3.8	5,806.8	5.7	376	8.0	3,010.3	18.5	653	4.9	8,872.9	6.9	500	10.2	3,934.6	21.9	
	<b>TOTAL</b>	<b>6,858</b>	<b>53.3</b>	<b>63,181.5</b>	<b>62.5</b>	<b>2,651</b>	<b>56.6</b>	<b>10,479.0</b>	<b>64.3</b>	<b>6,998</b>	<b>53.0</b>	<b>80,128.2</b>	<b>62.1</b>	<b>2,773</b>	<b>56.6</b>	<b>11,586.2</b>	<b>64.6</b>	
<b>Women</b>	<b>&lt;10</b>	1,292	10.1	3,565.4	3.5	73	1.6	77.4	0.5	1,367	10.3	4,959.7	3.8	71	1.5	78.6	0.4	
	<b>10&lt;20</b>	1,509	11.7	7,367.6	7.3	303	6.5	503.7	3.1	1,502	11.4	9,203.1	7.1	298	6.1	498.6	2.8	
	<b>20&lt;30</b>	1,216	9.5	9,185.0	9.1	461	9.8	953.6	5.9	1,199	9.1	11,349.4	8.8	460	9.4	974.6	5.4	
	<b>30&lt;40</b>	904	7.0	7,916.0	7.8	464	9.9	1,226.9	7.5	908	6.9	10,053.6	7.8	464	9.5	1,251.9	7.0	
	<b>40&lt;60</b>	766	6.0	6,921.5	6.9	497	10.6	1,719.2	10.5	814	6.2	8,925.7	6.9	530	10.8	1,840.1	10.3	
	<b>60&lt;80</b>	214	1.7	1,913.4	1.9	158	3.4	731.6	4.5	243	1.8	2,531.1	2.0	174	3.6	804.4	4.5	
	<b>80+</b>	95	0.7	962.2	1.0	76	1.6	604.1	3.7	175	1.3	1,763.9	1.4	132	2.7	911.6	5.1	
	<b>TOTAL</b>	<b>5,995</b>	<b>46.6</b>	<b>37,831.1</b>	<b>37.4</b>	<b>2,031</b>	<b>43.4</b>	<b>5,816.3</b>	<b>35.7</b>	<b>6,208</b>	<b>47.0</b>	<b>48,786.4</b>	<b>37.8</b>	<b>2,129</b>	<b>43.4</b>	<b>6,359.8</b>	<b>35.4</b>	
<b>Total</b>	<b>&lt;10</b>	2,059	16.0	6,543.8	6.5	105	2.2	118.1	0.7	2,160	16.4	8,945.9	6.9	102	2.1	121.2	0.7	
	<b>10&lt;20</b>	2,512	19.5	13,110.5	13.0	448	9.6	770.0	4.7	2,494	18.9	16,386.1	12.7	441	9.0	774.4	4.3	
	<b>20&lt;30</b>	2,353	18.3	18,754.9	18.6	764	16.3	1,625.5	10.0	2,285	17.3	22,634.4	17.6	748	15.3	1,622.2	9.0	
	<b>30&lt;40</b>	2,039	15.9	19,841.6	19.6	915	19.5	2,429.4	14.9	2,010	15.2	24,562.5	19.0	912	18.6	2,462.9	13.7	
	<b>40&lt;60</b>	2,399	18.7	25,787.5	25.5	1,374	29.3	4,800.1	29.5	2,435	18.4	32,334.3	25.1	1,399	28.5	4,926.2	27.5	
	<b>60&lt;80</b>	914	7.1	10,219.2	10.1	625	13.4	2,937.8	18.0	997	7.5	13,434.7	10.4	668	13.6	3,193.0	17.8	
	<b>80+</b>	578	4.5	6,771.9	6.7	453	9.7	3,614.9	22.2	828	6.3	10,643.0	8.3	632	12.9	4,846.2	27.0	
	<b>TOTAL</b>	<b>12,855</b>	<b>100.0</b>	<b>101,029.4</b>	<b>100.0</b>	<b>4,682</b>	<b>100.0</b>	<b>16,295.8</b>	<b>100.0</b>	<b>13,209</b>	<b>100.0</b>	<b>128,940.8</b>	<b>100.0</b>	<b>4,902</b>	<b>100.0</b>	<b>17,946.1</b>	<b>100.0</b>	
		Total room Droits totaux				Normal contributions Cotisations normales				Total room Droits totaux				Normal contributions Cotisations normales				
		1997		1998		1997		1998		1997		1998		1997		1998		
	\$,000	,000	% \$,000,000	%	,000	% \$,000,000	%	,000	% \$,000,000	%	,000	% \$,000,000	%	,000	% \$,000,000	%		
<b>Unknown</b>	<b>TOTAL</b>	<b>3</b>	--	<b>37.2</b>	--	--	--	<b>1.3</b>	--	--	<b>3</b>	--	<b>45.9</b>	--	--	--	<b>0.8</b>	--
<b>Men</b>	<b>&lt;10</b>	882	6.5	6,761.4	3.6	40	0.7	54.4	0.2	943	6.6	8,033.3	3.6	39	0.7	53.9	0.2	
	<b>10&lt;20</b>	986	7.3	10,916.4	5.7	186	3.3	392.5	1.7	1,029	7.2	12,536.1	5.7	178	3.1	360.8	1.6	
	<b>20&lt;30</b>	1,103	8.2	17,351.7	9.1	375	6.7	979.3	4.2	1,163	8.2	20,008.5	9.1	367	6.4	899.7	3.9	
	<b>30&lt;40</b>	1,141	8.5	22,186.1	11.7	563	10.0	1,825.6	7.8	1,188	8.3	25,127.0	11.4	562	9.8	1,708.8	7.4	
	<b>40&lt;60</b>	1,599	11.9	33,825.2	17.8	994	17.7	4,301.1	18.3	1,672	11.7	38,976.5	17.7	1,013	17.6	4,064.3	17.5	
	<b>60&lt;80</b>	733	5.4	15,560.3	8.2	544	9.7	3,216.4	13.7	774	5.4	18,011.7	8.2	565	9.8	3,111.4	13.4	
	<b>80+</b>	525	3.9	10,047.4	5.3	440	7.8	4,254.1	18.1	595	4.2	12,550.2	5.7	486	8.4	4,637.3	20.0	
	<b>TOTAL</b>	<b>6,969</b>	<b>51.7</b>	<b>116,648.4</b>	<b>61.3</b>	<b>3,143</b>	<b>55.9</b>	<b>15,023.3</b>	<b>64.1</b>	<b>7,363</b>	<b>51.7</b>	<b>135,243.2</b>	<b>61.3</b>	<b>3,210</b>	<b>55.7</b>	<b>14,836.2</b>	<b>64.0</b>	
<b>Women</b>	<b>&lt;10</b>	1,662	12.3	9,580.9	5.0	98	1.7	115.9	0.5	1,727	12.1	10,976.5	5.0	92	1.6	102.6	0.4	
	<b>10&lt;20</b>	1,519	11.3	14,122.1	7.4	370	6.6	674.9	2.9	1,584	11.1	16,031.6	7.3	362	6.3	622.6	2.7	
	<b>20&lt;30</b>	1,227	9.1	17,255.4	9.1	563	10.0	1,311.5	5.6	1,289	9.0	19,597.9	8.9	562	9.7	1,215.8	5.2	
	<b>30&lt;40</b>	931	6.9	14,847.6	7.8	572	10.2	1,808.8	7.7	997	7.0	17,198.1	7.8	585	10.1	1,678.2	7.2	
	<b>40&lt;60</b>	831	6.2	12,950.9	6.8	603	10.7	2,553.1	10.9	886	6.2	15,152.1	6.9	628	10.9	2,452.0	10.6	
	<b>60&lt;80</b>	222	1.6	3,229.8	1.7	180	3.2	1,023.9	4.4	257	1.8	4,045.2	1.8	207	3.6	1,147.7	5.0	
	<b>80+</b>	117	0.9	1,733.6	0.9	100	1.8	941.3	4.0	139	1.0	2,315.1	1.0	118	2.0	1,127.0	4.9	
	<b>TOTAL</b>	<b>6,509</b>	<b>48.3</b>	<b>73,720.1</b>	<b>38.7</b>	<b>2,485</b>	<b>44.1</b>	<b>8,429.4</b>	<b>35.9</b>	<b>6,877</b>	<b>48.3</b>	<b>85,316.5</b>	<b>38.7</b>	<b>2,553</b>	<b>44.3</b>	<b>8,345.8</b>	<b>36.0</b>	
<b>Total</b>	<b>&lt;10</b>	2,545	18.9	16,347.0	8.6	138	2.4	170.2	0.7	2,671	18.8	19,017.2	8.6	131	2.3	156.4	0.7	
	<b>10&lt;20</b>	2,506	18.6	25,049.9	13.2	556	9.9	1,067.4	4.6	2,614	18.3	28,586.6	13.0	540	9.4	983.5	4.2	
	<b>20&lt;30</b>	2,331	17.3	34,614.5	18.2	938	16.7	2,291.0	9.8	2,451	17.2	39,609.6	18.0	929	16.1	2,115.5	9.1	
	<b>30&lt;40</b>	2,072	15.4	37,036.5	19.5	1,135	20.2	3,634.4	15.5	2,185	15.3	42,328.9	19.2	1,146	19.9	3,387.4	14.6	
	<b>40&lt;60</b>	2,430	18.0	46,780.9	24.6	1,597	28.4	6,854.4	29.2	2,557	18.0	54,132.9	24.5	1,641	28.5	6,516.4	28.1	
	<b>60&lt;80</b>	955	7.1	18,792.4	9.9	725	12.9	4,241.2	18.1	1,031	7.2	22,057.6	10.0	772	13.4	4,259.1	18.4	
	<b>80+</b>	642	4.8	11,784.5	6.2	540	9.6	5,195.4	22.2	734	5.2	14,872.7	6.7	604	10.5	5,764.5	24.9	
	<b>TOTAL</b>	<b>13,481</b>	<b>100.0</b>	<b>190,405.7</b>	<b>100.0</b>	<b>5,628</b>	<b>100.0</b>	<b>23,453.9</b>	<b>100.0</b>	<b>14,243</b>	<b>100.0</b>	<b>220,605.6</b>	<b>100.0</b>	<b>5,763</b>	<b>100.0</b>	<b>23,182.8</b>	<b>100.0</b>	

<sup>1</sup> Includes taxfilers aged 25 to 64 with RRSP room in relevant year. For each year, age is as of December 31.<sup>2</sup> Amounts are stated in 1999 constant dollars.<sup>3</sup> Total income as reported on line 150 of the income tax return of relevant year, stated in 1999 constant dollars.

Note: Totals may not add due to rounding.

**Tableau S10** Nombre de déclarants<sup>1</sup> âgés de 25 à 64 ans ayant des droits de cotisation à un REER, montant<sup>2</sup> des droits totaux et des cotisations normales, selon le sexe et le revenu, 1993-1999

Total room				Normal contributions				Total room				Normal contributions				Total income <sup>3</sup> Revenu total <sup>3</sup>	Sex Sexe						
Droits totaux				Cotisations normales				Droits totaux				Cotisations normales											
												1995					1996						
,000	%	\$,000,000	%	,000	%	\$,000,000	%	,000	%	\$,000,000	%	,000	%	\$,000,000	%	\$,000							
<b>3</b>	--	<b>34.1</b>	--	--	--	<b>0.1</b>	--	<b>3</b>	--	<b>36.6</b>	--	--	--	<b>2.2</b>	--	<b>TOTAL</b>	<b>Non connu</b>						
900	6.6	5,488.9	3.5	37	0.7	50.4	0.2	960	7.0	6,756.6	3.8	44	0.8	58.6	0.3	<10	<b>Hommes</b>						
1,058	7.8	9,184.6	5.9	180	3.4	358.1	1.7	1,062	7.7	10,665.0	6.0	193	3.4	405.2	1.8	10<20							
1,119	8.3	13,819.0	8.9	345	6.5	868.5	4.2	1,129	8.2	16,110.4	9.1	375	6.7	977.0	4.3	20<30							
1,164	8.6	18,046.5	11.7	528	9.9	1,582.7	7.7	1,156	8.4	20,446.4	11.5	556	9.9	1,812.4	7.9	30<40							
1,654	12.2	28,179.6	18.2	983	18.4	3,814.8	18.6	1,661	12.1	31,998.9	18.0	1,022	18.2	4,394.7	19.2	40<60							
731	5.4	12,605.3	8.1	519	9.7	2,771.4	13.5	736	5.3	14,253.6	8.0	542	9.7	3,126.6	13.6	60<80							
515	3.8	8,640.7	5.6	419	7.9	3,802.5	18.6	505	3.7	9,156.6	5.2	416	7.4	3,970.3	17.3	80+							
<b>7,142</b>	<b>52.7</b>	<b>95,964.6</b>	<b>62.0</b>	<b>3,012</b>	<b>56.5</b>	<b>13,248.3</b>	<b>64.6</b>	<b>7,209</b>	<b>52.3</b>	<b>109,387.5</b>	<b>61.7</b>	<b>3,148</b>	<b>56.1</b>	<b>14,744.6</b>	<b>64.3</b>	<b>TOTAL</b>							
1,526	11.3	6,777.5	4.4	88	1.6	98.1	0.5	1,638	11.9	8,430.3	4.8	91	1.6	105.1	0.5	<10	<b>Femmes</b>						
1,574	11.6	11,413.6	7.4	351	6.6	621.1	3.0	1,591	11.5	13,299.8	7.5	375	6.7	684.5	3.0	10<20							
1,244	9.2	13,868.4	9.0	529	9.9	1,182.0	5.8	1,234	8.9	15,797.9	8.9	557	9.9	1,312.9	5.7	20<30							
934	6.9	12,155.6	7.9	527	9.9	1,543.4	7.5	941	6.8	13,792.9	7.8	563	10.0	1,761.0	7.7	30<40							
818	6.0	10,570.5	6.8	576	10.8	2,192.0	10.7	836	6.1	11,962.9	6.7	607	10.8	2,488.7	10.8	40<60							
219	1.6	2,686.4	1.7	171	3.2	887.1	4.3	224	1.6	3,042.9	1.7	181	3.2	1,007.5	4.4	60<80							
97	0.7	1,324.7	0.9	81	1.5	725.0	3.5	109	0.8	1,555.5	0.9	91	1.6	838.1	3.7	80+							
<b>6,411</b>	<b>47.3</b>	<b>58,796.7</b>	<b>38.0</b>	<b>2,322</b>	<b>43.5</b>	<b>7,248.7</b>	<b>35.4</b>	<b>6,572</b>	<b>47.7</b>	<b>67,882.1</b>	<b>38.3</b>	<b>2,464</b>	<b>43.9</b>	<b>8,197.8</b>	<b>35.7</b>	<b>TOTAL</b>							
2,428	17.9	12,274.1	7.9	125	2.3	148.5	0.7	2,599	18.9	15,192.2	8.6	135	2.4	163.6	0.7	<10	<b>Total</b>						
2,633	19.4	20,603.3	13.3	531	10.0	979.3	4.8	2,653	19.2	23,974.0	13.5	568	10.1	1,089.7	4.7	10<20							
2,363	17.4	27,693.9	17.9	874	16.4	2,050.4	10.0	2,363	17.1	31,913.7	18.0	932	16.6	2,290.0	10.0	20<30							
2,098	15.5	30,206.6	19.5	1,055	19.8	3,126.0	15.3	2,097	15.2	34,241.9	19.3	1,119	19.9	3,573.5	15.6	30<40							
2,472	18.2	38,750.1	25.0	1,559	29.2	6,006.8	29.3	2,498	18.1	43,964.7	24.8	1,628	29.0	6,884.9	30.0	40<60							
950	7.0	15,293.2	9.9	691	12.9	3,658.6	17.8	960	7.0	17,296.5	9.8	723	12.9	4,134.2	18.0	60<80							
613	4.5	9,974.2	6.4	500	9.4	4,527.5	22.1	614	4.5	10,723.1	6.0	507	9.0	4,808.8	21.0	80+							
<b>13,556</b>	<b>100.0</b>	<b>154,795.4</b>	<b>100.0</b>	<b>5,334</b>	<b>100.0</b>	<b>20,497.1</b>	<b>100.0</b>	<b>13,784</b>	<b>100.0</b>	<b>177,306.2</b>	<b>100.0</b>	<b>5,613</b>	<b>100.0</b>	<b>22,944.6</b>	<b>100.0</b>	<b>TOTAL</b>							
Total room				Normal contributions																			
Droits totaux				Cotisations normales																			
												1999											
,000	%	\$,000,000	%	,000	%	\$,000,000	%																
<b>3</b>	--	<b>52.0</b>	--	--	--	<b>1.1</b>	--										<b>TOTAL</b>	<b>Non connu</b>					
856	6.1	7,878.1	3.4	34	0.6	45.0	0.2										<10	<b>Hommes</b>					
987	7.0	13,033.4	5.6	170	2.9	355.2	1.5										10<20						
1,120	8.0	20,897.1	8.9	353	6.1	881.8	3.6										20<30						
1,160	8.3	26,463.4	11.3	562	9.7	1,750.0	7.2										30<40						
1,671	11.9	42,035.3	17.9	1,025	17.7	4,286.8	17.6										40<60						
768	5.5	19,243.7	8.2	568	9.8	3,310.4	13.6										60<80						
611	4.4	13,480.7	5.7	505	8.7	5,021.1	20.6										80+						
<b>7,173</b>	<b>51.1</b>	<b>143,031.8</b>	<b>60.9</b>	<b>3,216</b>	<b>55.5</b>	<b>15,650.1</b>	<b>64.1</b>										<b>TOTAL</b>						
1,696	12.1	11,633.4	5.0	86	1.5	93.3	0.4										<10	<b>Femmes</b>					
1,541	11.0	16,917.5	7.2	349	6.0	575.1	2.4										10<20						
1,286	9.2	20,733.7	8.8	559	9.6	1,229.8	5.0										20<30						
999	7.1	18,402.1	7.8	589	10.2	1,739.2	7.1										30<40						
925	6.6	16,952.7	7.2	657	11.3	2,642.7	10.8										40<60						
264	1.9	4,518.9	1.9	212	3.7	1,238.5	5.1										60<80						
148	1.1	2,557.1	1.1	126	2.2	1,235.2	5.1										80+						
<b>6,859</b>	<b>48.9</b>	<b>91,715.5</b>	<b>39.1</b>	<b>2,578</b>	<b>44.5</b>	<b>8,753.7</b>	<b>35.9</b>										<b>TOTAL</b>						
2,553	18.2	19,517.8	8.3	120	2.1	138.3	0.6										<10	<b>Total</b>					
2,528	18.0	29,962.6	12.8	520	9.0	930.3	3.8										10<20						
2,407	17.1	41,638.5	17.7	912	15.7	2,111.8	8.7										20<30						
2,159	15.4	44,875.3	19.1	1,151	19.9	3,489.3	14.3										30<40						
2,596	18.5	58,991.4	25.1	1,682	29.0	6,930.1	28.4										40<60						
1,032	7.4	23,764.6	10.1	780	13.5	4,548.9	18.6										60<80						
759	5.4	16,049.1	6.8	631	10.9	6,256.2	25.6										80+						
<b>14,035</b>	<b>100.0</b>	<b>234,799.2</b>	<b>100.0</b>	<b>5,794</b>	<b>100.0</b>	<b>24,404.9</b>	<b>100.0</b>										<b>TOTAL</b>						

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> Les montants sont exprimés en dollars constants de 1999.

<sup>3</sup> 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 1999.

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

**Table S11 Number of taxfilers<sup>1</sup> aged 25 to 64 with, and dollar amount<sup>2</sup> of, earned income and pension adjustment (PA), by sex and income, 1993-1999**

Sex Sexe	Total income <sup>3</sup> Revenu total <sup>3</sup>	With earned income				With PA				With earned income				With PA			
		Avec revenu gagné		Avec FE		Avec revenu gagné		Avec FE		Avec revenu gagné		Avec FE		Avec FE			
		1993								1994							
		\$,000	%,000	%,000,000	%,000,000	%,000	%,000,000	%,000,000	%,000,000	\$,000	%,000	%,000,000	%,000,000	%,000	%,000,000	%,000,000	%,000,000
Unknown	TOTAL	4	--	98.0	--	-	-	-	-	4	--	116.5	--	--	--	0.7	--
Men	<10	548	4.5	2,457.8	0.7	15	0.3	21.3	0.1	535	4.4	2,518.2	0.7	15	0.3	18.5	0.1
	10<20	916	7.6	9,952.5	2.7	61	1.3	65.6	0.4	907	7.4	10,118.6	2.7	57	1.2	59.3	0.3
	20<30	1,085	9.0	21,306.8	5.8	222	4.7	334.1	1.8	1,040	8.5	20,850.0	5.5	200	4.3	311.7	1.7
	30<40	1,109	9.2	33,682.1	9.2	492	10.5	1,207.7	6.5	1,077	8.8	32,685.6	8.6	450	9.7	1,095.8	5.9
	40<60	1,618	13.4	72,224.4	19.7	1,070	22.8	4,561.2	24.5	1,596	13.1	70,525.1	18.7	1,015	21.9	4,290.0	22.9
	60<80	698	5.8	43,636.9	11.9	525	11.2	3,541.8	19.0	745	6.1	44,963.8	11.9	537	11.6	3,488.8	18.6
	80+	482	4.0	54,216.5	14.8	259	5.5	2,336.2	12.6	650	5.3	64,044.3	16.9	322	6.9	2,789.9	14.9
	TOTAL	6,457	53.6	237,477.0	64.9	2,644	56.4	12,067.9	64.9	6,550	53.6	245,705.5	65.0	2,595	56.0	12,053.9	64.4
Women	<10	1,029	8.5	4,092.6	1.1	41	0.9	29.7	0.2	990	8.1	4,117.6	1.1	39	0.8	32.8	0.2
	10<20	1,401	11.6	15,788.9	4.3	179	3.8	156.7	0.8	1,374	11.3	15,590.5	4.1	173	3.7	161.1	0.9
	20<30	1,197	9.9	25,870.3	7.1	489	10.4	806.0	4.3	1,174	9.6	25,408.1	6.7	464	10.0	779.6	4.2
	30<40	898	7.4	28,317.8	7.7	564	12.0	1,484.7	8.0	897	7.3	28,150.6	7.4	544	11.7	1,445.1	7.7
	40<60	763	6.3	33,613.3	9.2	563	12.0	2,535.5	13.6	808	6.6	34,644.8	9.2	581	12.5	2,599.2	13.9
	60<80	213	1.8	12,848.2	3.5	164	3.5	1,174.4	6.3	241	2.0	13,206.6	3.5	166	3.6	1,140.6	6.1
	80+	93	0.8	7,809.9	2.1	43	0.9	347.5	1.9	172	1.4	11,115.4	2.9	71	1.5	515.1	2.8
	TOTAL	5,593	46.4	128,341.0	35.1	2,041	43.6	6,534.3	35.1	5,655	46.3	132,233.7	35.0	2,038	44.0	6,673.5	35.6
Total	<10	1,580	13.1	6,556.5	1.8	56	1.2	50.9	0.3	1,527	12.5	6,641.3	1.8	54	1.2	51.3	0.3
	10<20	2,318	19.2	25,752.7	7.0	240	5.1	222.3	1.2	2,282	18.7	25,719.5	6.8	230	5.0	220.4	1.2
	20<30	2,282	18.9	47,181.9	12.9	711	15.2	1,140.0	6.1	2,215	18.1	46,266.2	12.2	663	14.3	1,091.3	5.8
	30<40	2,007	16.7	62,001.8	16.9	1,055	22.5	2,692.4	14.5	1,974	16.2	60,843.3	16.1	994	21.5	2,540.9	13.6
	40<60	2,381	19.8	105,851.0	28.9	1,633	34.9	7,096.6	38.1	2,404	19.7	105,184.9	27.8	1,596	34.4	6,889.2	36.8
	60<80	911	7.6	56,498.8	15.4	689	14.7	4,716.2	25.4	986	8.1	58,183.8	15.4	703	15.2	4,630.1	24.7
	80+	576	4.8	62,073.4	17.0	302	6.4	2,683.7	14.4	822	6.7	75,216.6	19.9	392	8.5	3,305.0	17.6
	TOTAL	12,054	100.0	365,916.0	100.0	4,685	100.0	18,602.2	100.0	12,210	100.0	378,055.7	100.0	4,634	100.0	18,728.2	100.0
		With earned income				With PA				With earned income				With PA			
		Avec revenu gagné		Avec FE		Avec revenu gagné		Avec FE		Avec revenu gagné		Avec FE		Avec FE			
		1997								1998							
		\$,000	%,000	%,000,000	%,000,000	%,000	%,000,000	%,000,000	%,000,000	\$,000	%,000	%,000,000	%,000,000	%,000	%,000,000	%,000,000	%,000,000
Unknown	TOTAL	3	--	70.4	--	--	--	--	--	5	--	185.9	--	--	--	3.5	--
Men	<10	609	4.9	2,730.8	0.7	18	0.4	26.4	0.1	663	5.0	2,901.1	0.7	21	0.4	32.7	0.2
	10<20	904	7.3	10,667.6	2.7	63	1.4	72.9	0.4	944	7.2	11,239.1	2.6	65	1.4	71.3	0.4
	20<30	1,059	8.6	22,182.8	5.6	205	4.5	347.7	1.8	1,114	8.5	23,461.7	5.5	215	4.5	369.4	1.8
	30<40	1,107	8.9	34,274.6	8.7	437	9.6	1,166.3	6.1	1,149	8.7	35,597.9	8.4	439	9.2	1,179.9	5.8
	40<60	1,571	12.7	70,416.7	17.9	960	21.2	4,325.8	22.7	1,646	12.5	73,702.2	17.3	972	20.5	4,311.0	21.4
	60<80	729	5.9	45,613.7	11.6	514	11.3	3,399.3	17.8	772	5.9	48,637.9	11.4	541	11.4	3,587.9	17.8
	80+	549	4.4	70,090.2	17.8	284	6.3	2,590.6	13.6	622	4.7	79,945.0	18.8	329	6.9	2,957.8	14.6
	TOTAL	6,527	52.8	255,976.5	65.0	2,480	54.7	11,929.1	62.6	6,910	52.6	275,484.8	64.7	2,581	54.4	12,509.8	62.0
Women	<10	1,172	9.5	4,692.8	1.2	49	1.1	36.6	0.2	1,267	9.6	4,873.5	1.1	56	1.2	47.2	0.2
	10<20	1,393	11.3	16,632.7	4.2	202	4.5	208.0	1.1	1,459	11.1	17,662.8	4.1	206	4.3	212.5	1.1
	20<30	1,200	9.7	26,639.5	6.8	477	10.5	934.1	4.9	1,253	9.5	27,833.9	6.5	484	10.2	932.7	4.6
	30<40	914	7.4	28,936.4	7.3	536	11.8	1,586.2	8.3	977	7.4	31,095.5	7.3	559	11.8	1,677.4	8.3
	40<60	824	6.7	36,334.1	9.2	584	12.9	2,824.7	14.8	877	6.7	38,937.8	9.1	616	13.0	2,948.0	14.6
	60<80	220	1.8	13,109.7	3.3	154	3.4	1,082.5	5.7	256	1.9	15,449.5	3.6	179	3.8	1,284.7	6.4
	80+	118	1.0	11,492.6	2.9	54	1.2	449.6	2.4	142	1.1	14,474.5	3.4	68	1.4	574.9	2.8
	TOTAL	5,841	47.2	137,837.8	35.0	2,056	45.3	7,121.6	37.4	6,231	47.4	150,327.7	35.3	2,167	45.6	7,677.4	38.0
Total	<10	1,782	14.4	7,426.9	1.9	67	1.5	63.0	0.3	1,932	14.7	7,781.5	1.8	77	1.6	79.9	0.4
	10<20	2,298	18.6	27,312.0	6.9	265	5.8	281.0	1.5	2,405	18.3	28,920.1	6.8	271	5.7	283.7	1.4
	20<30	2,259	18.3	48,831.6	12.4	681	15.0	1,281.8	6.7	2,367	18.0	51,306.4	12.0	699	14.7	1,302.1	6.4
	30<40	2,022	16.3	63,217.2	16.0	973	21.5	2,752.5	14.4	2,126	16.2	66,705.6	15.7	998	21.0	2,857.3	14.2
	40<60	2,395	19.4	106,765.1	27.1	1,544	34.0	7,150.5	37.5	2,523	19.2	112,663.0	26.4	1,588	33.4	7,259.7	36.0
	60<80	949	7.7	58,729.4	14.9	668	14.7	4,481.8	23.5	1,028	7.8	64,091.3	15.0	720	15.2	4,872.6	24.1
	80+	667	5.4	81,602.4	20.7	338	7.4	3,040.2	16.0	765	5.8	94,530.4	22.2	397	8.4	3,535.5	17.5
	TOTAL	12,372	100.0	393,884.6	100.0	4,536	100.0	19,050.7	100.0	13,146	100.0	425,998.4	100.0	4,749	100.0	20,190.7	100.0

<sup>1</sup> Includes taxfilers aged 25 to 64 with earned income in relevant year. For each year, age is as of December 31.<sup>2</sup> Amounts are stated in 1999 constant dollars.<sup>3</sup> Total income as reported on line 150 of the income tax return of relevant year, stated in 1999 constant dollars.

Note: Totals may not add due to rounding.

**Tableau S11 Nombre de déclarants<sup>1</sup> âgés de 25 à 64 ans ayant un revenu gagné<sup>1</sup> et un facteur d'équivalence (FE), et montants<sup>2</sup> en dollars, selon le sexe et le revenu, 1993-1999**

With earned income				With PA				With earned income				With PA				Total income <sup>3</sup> Revenu total <sup>3</sup>	Sex Sexe
Avec revenu gagné				Avec FE				Avec revenu gagné				Avec FE					
1995								1996									
,000	%	\$,000,000	%	,000	%	\$,000,000	%	,000	%	\$,000,000	%	,000	%	\$,000,000	%		
<b>5</b>	--	<b>132.3</b>	--	--	--	<b>1.3</b>	--	<b>4</b>	--	<b>162.0</b>	--	--	--	<b>0.9</b>	--	<b>TOTAL</b>	<b>Non connu</b>
602	4.8	2,712.1	0.7	17	0.4	22.8	0.1	643	5.1	2,865.1	0.7	19	0.4	24.3	0.1	<10	<b>Hommes</b>
966	7.8	10,937.4	2.8	66	1.4	71.7	0.4	968	7.7	11,139.5	2.9	69	1.5	80.1	0.4	10<20	
1,075	8.6	22,025.4	5.7	212	4.5	328.3	1.8	1,082	8.6	22,297.8	5.7	212	4.5	325.4	1.8	20<30	
1,129	9.1	34,554.3	9.0	459	9.8	1,132.2	6.0	1,120	8.9	34,362.8	8.8	448	9.6	1,095.6	5.9	30<40	
1,631	13.1	73,104.1	19.0	1,042	22.3	4,442.7	23.7	1,635	13.0	72,848.6	18.7	1,022	21.9	4,316.8	23.4	40<60	
727	5.8	45,498.3	11.8	533	11.4	3,474.9	18.6	732	5.8	45,634.2	11.7	528	11.3	3,401.3	18.5	60<80	
516	4.1	61,378.6	15.9	272	5.8	2,517.3	13.5	526	4.2	63,587.0	16.3	274	5.9	2,469.0	13.4	80+	
<b>6,646</b>	<b>53.5</b>	<b>250,210.2</b>	<b>65.0</b>	<b>2,602</b>	<b>55.6</b>	<b>11,989.9</b>	<b>64.1</b>	<b>6,706</b>	<b>53.2</b>	<b>252,735.0</b>	<b>64.8</b>	<b>2,572</b>	<b>55.2</b>	<b>11,712.4</b>	<b>63.6</b>	<b>TOTAL</b>	
1,079	8.7	4,461.1	1.2	46	1.0	36.6	0.2	1,129	9.0	4,621.3	1.2	46	1.0	38.3	0.2	<10	<b>Femmes</b>
1,437	11.6	16,481.4	4.3	192	4.1	178.9	1.0	1,458	11.6	16,818.8	4.3	194	4.2	174.7	0.9	10<20	
1,219	9.8	26,640.4	6.9	487	10.4	820.7	4.4	1,209	9.6	26,594.0	6.8	483	10.4	817.9	4.4	20<30	
922	7.4	29,229.3	7.6	560	11.9	1,493.2	8.0	927	7.4	29,373.0	7.5	553	11.9	1,473.8	8.0	30<40	
812	6.5	35,906.5	9.3	593	12.7	2,682.0	14.3	829	6.6	36,420.2	9.3	602	12.9	2,692.2	14.6	40<60	
217	1.7	13,020.5	3.4	158	3.4	1,116.5	6.0	223	1.8	13,287.7	3.4	159	3.4	1,091.6	5.9	60<80	
95	0.8	8,764.9	2.3	46	1.0	396.1	2.1	110	0.9	10,238.2	2.6	52	1.1	420.0	2.3	80+	
<b>5,781</b>	<b>46.5</b>	<b>134,504.0</b>	<b>35.0</b>	<b>2,081</b>	<b>44.4</b>	<b>6,723.9</b>	<b>35.9</b>	<b>5,886</b>	<b>46.7</b>	<b>137,353.3</b>	<b>35.2</b>	<b>2,089</b>	<b>44.8</b>	<b>6,708.6</b>	<b>36.4</b>	<b>TOTAL</b>	
1,683	13.5	7,178.7	1.9	64	1.4	59.4	0.3	1,773	14.1	7,491.7	1.9	65	1.4	62.6	0.3	<10	<b>Total</b>
2,403	19.3	27,428.9	7.1	257	5.5	250.6	1.3	2,427	19.3	27,968.0	7.2	264	5.7	254.7	1.4	10<20	
2,294	18.5	48,680.3	12.6	699	14.9	1,149.1	6.1	2,292	18.2	48,900.8	12.5	695	14.9	1,143.3	6.2	20<30	
2,052	16.5	63,795.1	16.6	1,018	21.7	2,625.4	14.0	2,048	16.3	63,744.9	16.3	1,001	21.5	2,569.6	13.9	30<40	
2,443	19.6	109,013.3	28.3	1,635	34.9	7,124.6	38.1	2,465	19.6	109,287.2	28.0	1,623	34.8	7,009.0	38.0	40<60	
944	7.6	58,522.2	15.2	691	14.8	4,591.4	24.5	955	7.6	58,922.1	15.1	687	14.7	4,492.9	24.4	60<80	
612	4.9	70,228.0	18.2	318	6.8	2,914.7	15.6	637	5.1	73,935.6	18.9	327	7.0	2,889.7	15.7	80+	
<b>12,431</b>	<b>100.0</b>	<b>384,846.5</b>	<b>100.0</b>	<b>4,683</b>	<b>100.0</b>	<b>18,715.2</b>	<b>100.0</b>	<b>12,596</b>	<b>100.0</b>	<b>390,250.3</b>	<b>100.0</b>	<b>4,662</b>	<b>100.0</b>	<b>18,421.8</b>	<b>100.0</b>	<b>TOTAL</b>	
<b>With earned income</b>				<b>With PA</b>													
<b>Avec revenu gagné</b>				<b>Avec FE</b>													
<b>1999</b>																	
,000	%	\$,000,000	%	,000	%	\$,000,000	%										
<b>5</b>	--	<b>809.3</b>	<b>0.2</b>	--	--	<b>1.4</b>	--									<b>TOTAL</b>	<b>Non connu</b>
613	4.7	2,665.5	0.6	21	0.5	32.1	0.2									<10	<b>Hommes</b>
907	7.0	10,776.5	2.5	63	1.3	76.9	0.4									10<20	
1,071	8.2	22,696.0	5.3	203	4.3	355.8	1.8									20<30	
1,123	8.6	34,672.4	8.1	415	8.9	1,113.6	5.5									30<40	
1,646	12.6	73,633.0	17.1	956	20.4	4,297.6	21.4									40<60	
768	5.9	48,426.4	11.3	526	11.2	3,495.5	17.4									60<80	
642	4.9	82,838.5	19.3	338	7.2	3,003.3	14.9									80+	
<b>6,770</b>	<b>52.0</b>	<b>275,708.2</b>	<b>64.1</b>	<b>2,521</b>	<b>53.9</b>	<b>12,374.8</b>	<b>61.5</b>									<b>TOTAL</b>	
1,258	9.7	4,704.4	1.1	54	1.2	49.8	0.2									<10	<b>Femmes</b>
1,425	10.9	17,307.2	4.0	200	4.3	211.3	1.1									10<20	
1,251	9.6	27,669.1	6.4	464	9.9	893.3	4.4									20<30	
983	7.5	31,222.9	7.3	553	11.8	1,648.2	8.2									30<40	
920	7.1	40,783.9	9.5	628	13.4	3,025.1	15.0									40<60	
265	2.0	16,146.6	3.8	182	3.9	1,307.2	6.5									60<80	
152	1.2	15,968.4	3.7	70	1.5	610.2	3.0									80+	
<b>6,253</b>	<b>48.0</b>	<b>153,802.6</b>	<b>35.7</b>	<b>2,152</b>	<b>46.1</b>	<b>7,745.2</b>	<b>38.5</b>									<b>TOTAL</b>	
1,873	14.4	7,376.2	1.7	76	1.6	81.9	0.4									<10	<b>Total</b>
2,333	17.9	28,099.2	6.5	263	5.6	288.2	1.4									10<20	
2,323	17.8	50,375.3	11.7	667	14.3	1,249.0	6.2									20<30	
2,106	16.2	65,905.0	15.3	969	20.7	2,761.8	13.7									30<40	
2,566	19.7	114,431.8	26.6	1,584	33.9	7,322.7	36.4									40<60	
1,034	7.9	64,583.7	15.0	708	15.1	4,802.8	23.9									60<80	
794	6.1	99,548.8	23.1	408	8.7	3,614.9	18.0									80+	
<b>13,028</b>	<b>100.0</b>	<b>430,320.1</b>	<b>100.0</b>	<b>4,674</b>	<b>100.0</b>	<b>20,121.3</b>	<b>100.0</b>									<b>TOTAL</b>	

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> Les montants sont exprimés en dollars constants de 1999.

<sup>3</sup> 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 1999.

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

**ELECTRONIC PUBLICATIONS AVAILABLE AT** | **PUBLICATIONS ÉLECTRONIQUES DISPONIBLES À**  
**[www.statcan.ca](http://www.statcan.ca)**





**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 taxfilers<sup>1</sup> with RRSP contributions or a pension adjustment<sup>2</sup>, by age and income, from 1993 to 1999**

		Frequency of contributions to RRSP or having pension adjustment Fréquence de cotisation à un REER ou présence d'un facteur d'équivalence								
Age <sup>3</sup>	Total income <sup>4</sup>	Taxfilers	Non-savers	Irregular savers	Regular savers	Consistent savers	Non-savers	Irregular savers	Regular savers	Consistent savers
Âge <sup>3</sup>	Revenu total <sup>4</sup>	Déclarants	Non-épargnants	N'épargnent pas régulièrement	Épargnent régulièrement	Épargnent de façon suivie	Non-épargnants	N'épargnent pas régulièrement	Épargnent régulièrement	Épargnent de façon suivie
		\$,000	#	#	#	#	#	#	#	#
RRSP contributions - Cotisations à un REER						Pension adjustment - Facteur d'équivalence				
<25	<10	188,150	152,100	32,350	3,550	150	163,800	21,750	2,500	100
	10<20	158,150	71,400	67,000	19,350	400	111,500	37,900	7,750	1,000
	20<30	31,350	9,100	13,250	8,500	500	18,900	8,400	3,650	400
	30<40	6,800	2,150	2,000	2,400	250	4,600	1,050	900	250
	40<60	1,950	650	500	650	150	1,550	150	200	50
	60<80	450	100	150	200	-	350	100	-	-
	80+	550	250	100	200	-	500	-	-	50
	<b>TOTAL</b>	<b>387,400</b>	<b>235,750</b>	<b>115,350</b>	<b>34,850</b>	<b>1,450</b>	<b>301,200</b>	<b>69,350</b>	<b>15,000</b>	<b>1,850</b>
25-34	<10	671,800	582,450	78,750	9,750	850	603,000	61,550	6,550	700
	10<20	991,650	514,900	342,850	119,750	14,150	703,150	212,450	60,800	15,250
	20<30	710,350	187,300	262,750	210,050	50,250	352,100	169,200	124,250	64,800
	30<40	412,700	63,700	122,800	161,250	64,950	148,800	72,450	95,900	95,550
	40<60	285,750	26,500	62,300	115,550	81,400	79,500	36,100	60,150	110,000
	60<80	52,400	2,200	6,400	21,350	22,450	16,400	4,850	8,550	22,600
	80+	19,750	350	1,800	7,750	9,850	11,100	1,850	2,700	4,100
	<b>TOTAL</b>	<b>3,144,400</b>	<b>1,377,400</b>	<b>877,650</b>	<b>645,450</b>	<b>243,900</b>	<b>1,914,050</b>	<b>558,450</b>	<b>358,900</b>	<b>313,000</b>
35-44	<10	732,750	637,050	82,100	12,400	1,200	672,200	50,050	9,000	1,500
	10<20	820,900	496,350	210,200	89,700	24,650	629,300	118,750	49,150	23,700
	20<30	761,050	264,500	236,150	180,000	80,400	397,800	126,050	108,750	128,450
	30<40	675,800	151,300	187,200	204,750	132,550	252,350	80,950	113,450	229,050
	40<60	814,500	113,400	178,650	267,700	254,750	198,000	67,200	119,500	429,800
	60<80	276,700	20,100	43,150	93,500	119,950	60,500	19,100	35,100	162,000
	80+	161,450	3,500	17,050	53,200	87,700	79,200	13,600	17,250	51,400
	<b>TOTAL</b>	<b>4,243,150</b>	<b>1,686,200</b>	<b>954,500</b>	<b>901,250</b>	<b>701,200</b>	<b>2,289,350</b>	<b>475,700</b>	<b>452,200</b>	<b>1,025,900</b>
45-54	<10	485,800	415,750	54,950	13,300	1,800	456,300	22,250	4,900	2,350
	10<20	581,350	324,000	150,200	80,150	27,000	460,600	67,850	32,650	20,250
	20<30	538,700	183,650	151,800	125,400	77,850	293,900	71,250	69,200	104,350
	30<40	514,350	117,000	125,950	149,800	121,600	185,650	50,500	74,750	203,450
	40<60	747,950	116,350	152,450	222,900	256,250	161,950	47,000	99,500	439,500
	60<80	357,400	30,550	58,800	106,750	161,300	60,600	14,800	39,250	242,750
	80+	228,450	8,850	32,750	68,750	118,100	90,400	14,300	23,100	100,650
	<b>TOTAL</b>	<b>3,454,000</b>	<b>1,196,150</b>	<b>726,900</b>	<b>767,050</b>	<b>763,900</b>	<b>1,709,400</b>	<b>287,950</b>	<b>343,350</b>	<b>1,113,300</b>
55-64	<10	350,950	296,100	42,250	10,800	1,800	337,050	9,650	2,950	1,300
	10<20	408,850	226,850	100,100	59,250	22,650	338,700	37,200	21,650	11,300
	20<30	353,550	119,400	99,650	85,150	49,350	209,700	47,400	52,600	43,850
	30<40	313,600	71,450	82,250	93,400	66,500	132,350	46,100	61,200	73,950
	40<60	411,650	62,750	94,700	134,550	119,650	120,400	61,500	100,000	129,750
	60<80	187,600	16,500	35,800	63,350	71,950	42,950	22,900	46,100	75,650
	80+	155,800	6,950	26,700	50,850	71,300	62,750	15,450	27,400	50,200
	<b>TOTAL</b>	<b>2,182,000</b>	<b>800,000</b>	<b>481,450</b>	<b>497,350</b>	<b>403,200</b>	<b>1,243,900</b>	<b>240,200</b>	<b>311,900</b>	<b>386,000</b>
65+	<10	255,250	242,750	10,950	1,450	100	253,700	1,250	250	50
	10<20	1,336,550	1,242,300	71,800	19,150	3,300	1,310,000	21,650	4,350	550
	20<30	620,150	481,600	94,800	35,950	7,800	564,150	40,300	14,050	1,650
	30<40	367,300	242,800	73,100	41,350	10,050	309,800	38,050	16,700	2,750
	40<60	305,850	172,950	67,450	49,900	15,550	247,400	33,550	20,950	3,950
	60<80	100,400	47,900	22,700	20,050	9,750	79,750	10,400	7,850	2,400
	80+	100,250	38,550	20,400	24,600	16,700	83,750	7,450	7,250	1,800
	<b>TOTAL</b>	<b>3,085,750</b>	<b>2,468,850</b>	<b>361,200</b>	<b>192,450</b>	<b>63,250</b>	<b>2,848,550</b>	<b>152,650</b>	<b>71,400</b>	<b>13,150</b>
All ages	<10	2,684,700	2,326,200	301,350	51,250	5,900	2,486,050	166,500	26,150	6,000
	10<20	4,297,450	2,875,800	942,150	387,350	92,150	3,553,250	495,800	176,350	72,050
	20<30	3,015,150	1,245,550	858,400	645,050	266,150	1,836,550	462,600	372,500	343,500
	30<40	2,290,550	648,400	593,300	652,950	395,900	1,033,550	289,100	362,900	605,000
	40<60	2,567,650	492,600	556,050	791,250	727,750	808,800	245,500	400,300	1,113,050
	60<80	974,950	117,350	167,000	305,200	385,400	260,550	72,150	136,850	505,400
	80+	666,250	58,450	98,800	205,350	303,650	327,700	52,650	77,700	208,200
	<b>TOTAL</b>	<b>16,496,700</b>	<b>7,764,350</b>	<b>3,517,050</b>	<b>3,038,400</b>	<b>2,176,900</b>	<b>10,306,450</b>	<b>1,784,300</b>	<b>1,552,750</b>	<b>2,853,200</b>

<sup>1</sup> Includes all taxfilers who submitted a tax return each year.

<sup>2</sup> 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.

<sup>3</sup> Age is as of December 31, 1999.

<sup>4</sup> Total income as reported on line 150 of the income tax return, stated in 1999 constant dollars and averaged over the seven years.

Tableau D1 Nombre de déclarants<sup>1</sup> ayant cotisé à un REER ou ayant un facteur d'équivalence<sup>2</sup>, selon l'âge et le revenu, de 1993 à 1999

Frequency of contributions to RRSP or having pension adjustment Fréquence de cotisation à un REER ou présence d'un facteur d'équivalence									
Non-savers	Irregular savers	Regular savers	Consistent savers	Non-savers	Irregular savers	Regular savers	Consistent savers	Total income <sup>4</sup>	Age <sup>3</sup>
Non-épargnants	N'épargnent pas régulièrement	Épargne régulièrement	Épargne de façon suivie	Non-épargnants	N'épargnent pas régulièrement	Épargne régulièrement	Épargne de façon suivie	Revenu	Âge <sup>3</sup> total <sup>4</sup>
#	#	#	#	#	#	#	#	\$,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					
134,500	46,700	6,650	300	183,550	4,500	100	-	<10	<25
53,300	75,700	27,250	1,900	134,700	21,950	1,500	-	10<20	
6,750	11,800	11,600	1,200	22,600	7,700	1,050	-	20<30	
1,850	1,800	2,600	550	5,300	750	700	50	30<40	
600	400	750	200	1,600	250	100	-	40<60	
100	150	200	-	400	50	-	-	60<80	
250	100	150	50	500	-	50	-	80+	
<b>197,350</b>	<b>136,650</b>	<b>49,200</b>	<b>4,200</b>	<b>348,650</b>	<b>35,200</b>	<b>3,500</b>	<b>50</b>	<b>TOTAL</b>	
529,700	123,050	17,450	1,600	660,400	11,300	100	-	<10	25-34
394,400	387,900	176,850	32,500	856,200	122,050	12,700	700	10<20	
100,400	214,200	274,850	120,900	472,650	172,850	57,100	7,750	20<30	
21,600	67,500	167,000	156,600	205,200	113,400	75,600	18,500	30<40	
6,000	25,200	85,100	169,450	107,050	69,050	75,500	34,150	40<60	
600	2,700	11,950	37,150	18,550	8,600	15,050	10,200	60<80	
300	850	6,050	12,550	11,350	2,800	3,250	2,350	80+	
<b>1,053,000</b>	<b>821,400</b>	<b>739,250</b>	<b>530,750</b>	<b>2,331,400</b>	<b>500,050</b>	<b>239,300</b>	<b>73,650</b>	<b>TOTAL</b>	
590,150	117,950	21,900	2,750	722,650	9,700	400	-	<10	35-44
397,200	243,800	130,250	49,650	746,550	61,450	11,000	1,900	10<20	
138,600	191,100	230,000	201,350	551,100	135,050	54,700	20,200	20<30	
49,300	94,400	196,750	335,350	374,200	152,900	101,000	47,700	30<40	
18,800	51,150	164,950	579,600	307,350	185,500	187,250	134,400	40<60	
2,100	8,700	40,900	225,000	82,050	53,400	73,250	68,000	60<80	
1,200	6,750	31,350	122,150	83,550	23,700	31,050	23,150	80+	
<b>1,197,350</b>	<b>713,850</b>	<b>816,100</b>	<b>1,515,850</b>	<b>2,867,450</b>	<b>621,700</b>	<b>458,650</b>	<b>295,350</b>	<b>TOTAL</b>	
393,350	70,250	17,750	4,450	480,350	4,900	550	-	<10	45-54
265,700	163,700	104,350	47,600	528,350	41,300	9,100	2,600	10<20	
102,850	118,900	145,250	171,700	390,050	86,000	41,800	20,850	20<30	
37,100	61,300	128,450	287,500	276,650	104,000	83,900	49,800	30<40	
17,050	41,000	126,300	563,600	272,050	152,400	168,350	155,150	40<60	
3,650	10,000	40,250	303,500	90,400	63,400	91,400	112,200	60<80	
2,350	7,750	32,400	185,950	98,950	40,750	47,100	41,650	80+	
<b>822,050</b>	<b>472,900</b>	<b>594,750</b>	<b>1,564,300</b>	<b>2,136,800</b>	<b>492,750</b>	<b>442,200</b>	<b>382,250</b>	<b>TOTAL</b>	
286,650	47,550	13,600	3,150	347,250	3,350	350	-	<10	55-64
197,600	104,950	72,250	34,050	373,100	25,900	8,100	1,750	10<20	
75,700	85,000	104,900	87,950	260,450	54,050	28,000	11,050	20<30	
33,000	56,750	99,450	124,400	177,450	65,400	48,100	22,650	30<40	
18,950	53,050	127,750	211,900	173,100	94,300	94,150	50,100	40<60	
3,350	15,300	51,000	117,950	59,900	40,100	50,550	37,050	60<80	
2,550	8,550	35,650	109,050	69,350	34,700	31,750	20,000	80+	
<b>617,800</b>	<b>371,150</b>	<b>504,600</b>	<b>688,450</b>	<b>1,460,600</b>	<b>317,800</b>	<b>261,000</b>	<b>142,600</b>	<b>TOTAL</b>	
241,500	11,850	1,750	150	255,000	250	-	-	<10	65+
1,228,500	81,200	23,000	3,850	1,325,250	10,150	1,000	150	10<20	
459,700	104,900	45,950	9,600	589,600	25,350	4,750	450	20<30	
228,250	75,700	49,650	13,700	328,200	30,200	8,350	550	30<40	
163,250	67,050	55,400	20,150	260,800	29,850	13,950	1,250	40<60	
46,300	21,350	20,900	11,850	82,250	10,850	6,150	1,150	60<80	
37,050	18,100	25,650	19,450	86,250	9,950	3,300	750	80+	
<b>2,404,550</b>	<b>380,150</b>	<b>222,300</b>	<b>78,750</b>	<b>2,927,350</b>	<b>116,600</b>	<b>37,500</b>	<b>4,300</b>	<b>TOTAL</b>	
2,175,850	417,350	79,100	12,400	2,649,200	34,000	1,500	-	<10	Tous les âges
2,536,700	1,057,250	533,950	169,550	3,964,150	282,800	43,400	7,100	10<20	
884,000	725,900	812,550	592,700	2,286,450	481,000	187,400	60,300	20<30	
371,100	357,450	643,900	918,100	1,367,000	466,650	317,650	139,250	30<40	
224,650	237,850	560,250	1,544,900	1,121,950	531,350	539,300	375,050	40<60	
56,100	58,200	165,200	695,450	333,550	176,400	236,400	228,600	60<80	
43,700	42,100	131,250	449,200	349,950	111,900	116,500	87,900	80+	
<b>6,292,100</b>	<b>2,896,100</b>	<b>2,926,200</b>	<b>4,382,300</b>	<b>12,072,250</b>	<b>2,084,100</b>	<b>1,442,150</b>	<b>898,200</b>	<b>TOTAL</b>	

<sup>1</sup> Comprend tous les déclarants qui ont soumis une déclaration de revenus chaque année.<sup>2</sup> 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.<sup>3</sup> En date du 31 décembre 1999.<sup>4</sup> 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 1999.

Table D2 Number of taxfilers<sup>1</sup> with, and dollar amount of, RRSP contributions or pension adjustment (PA)<sup>2</sup>, by age and income, 1999

Age <sup>3</sup>	Total income <sup>4</sup>	Taxfilers	No RRSP and no PA	RRSP	RRSP and PA			
Âge <sup>3</sup>	Revenu total <sup>4</sup>	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	1,726,600	1,640,900	30,350	19.8	1,650	0.9	0.7
	10<20	740,850	580,900	108,450	118.5	13,100	13.9	8.4
	20<30	279,650	151,700	95,550	151.8	22,500	35.1	29.4
	30<40	115,400	44,250	55,600	128.2	21,200	43.8	46.7
	40<60	47,300	14,200	27,450	103.2	11,300	38.6	37.7
	60<80	6,950	2,550	4,000	24.6	1,600	7.8	6.7
	80+	3,100	1,850	1,150	8.7	200	1.6	1.0
	<b>TOTAL</b>	<b>2,919,850</b>	<b>2,436,350</b>	<b>322,550</b>	<b>554.8</b>	<b>71,550</b>	<b>141.8</b>	<b>130.7</b>
25-34	<10	930,700	877,750	27,400	24.0	1,850	1.7	1.2
	10<20	818,650	605,400	146,900	214.3	21,650	25.6	21.5
	20<30	741,500	344,600	282,400	548.7	81,600	142.3	133.4
	30<40	612,500	153,350	340,950	920.7	148,200	345.7	392.3
	40<60	578,050	78,650	392,650	1,545.4	221,700	748.5	922.1
	60<80	149,100	12,400	119,450	771.7	69,100	363.6	385.5
	80+	78,700	5,700	68,050	715.4	28,100	219.4	181.5
	<b>TOTAL</b>	<b>3,909,200</b>	<b>2,077,850</b>	<b>1,377,800</b>	<b>4,740.2</b>	<b>572,200</b>	<b>1,846.9</b>	<b>2,037.4</b>
35-44	<10	1,024,750	964,250	34,650	41.7	1,750	1.2	1.4
	10<20	804,100	591,750	148,400	262.3	21,600	28.1	23.0
	20<30	770,200	346,950	280,950	642.0	88,750	160.7	166.6
	30<40	718,750	174,250	373,800	1,085.0	171,600	401.8	481.9
	40<60	918,500	109,100	583,500	2,351.5	354,100	1,141.7	1,626.2
	60<80	374,950	23,200	281,050	1,620.3	183,750	822.2	1,225.5
	80+	273,200	16,800	224,650	2,364.6	101,700	727.8	788.2
	<b>TOTAL</b>	<b>4,884,450</b>	<b>2,226,300</b>	<b>1,927,000</b>	<b>8,367.3</b>	<b>923,250</b>	<b>3,283.3</b>	<b>4,312.9</b>
45-54	<10	769,450	719,550	32,650	41.9	1,650	1.8	1.2
	10<20	601,250	425,600	133,050	264.2	17,450	26.8	18.0
	20<30	554,900	230,450	223,150	582.0	71,750	149.1	142.5
	30<40	531,600	117,550	287,650	954.3	137,950	361.6	409.4
	40<60	774,100	77,200	502,750	2,109.1	329,750	1,108.0	1,622.5
	60<80	372,450	19,450	273,700	1,494.2	205,850	892.8	1,470.5
	80+	296,850	19,150	224,950	2,105.3	113,500	672.7	992.5
	<b>TOTAL</b>	<b>3,900,600</b>	<b>1,608,950</b>	<b>1,677,900</b>	<b>7,550.8</b>	<b>877,900</b>	<b>3,212.7</b>	<b>4,656.5</b>
55-64	<10	631,450	600,050	24,850	30.8	700	0.4	0.8
	10<20	484,750	372,750	91,500	189.5	9,900	17.8	10.7
	20<30	384,050	222,050	125,050	339.1	30,550	66.8	54.8
	30<40	329,050	137,300	148,500	529.4	53,000	152.7	149.0
	40<60	363,250	105,750	203,400	924.1	97,600	374.1	424.3
	60<80	152,650	24,650	105,750	662.7	59,800	283.5	381.1
	80+	159,750	19,050	112,850	1,071.0	47,350	269.8	366.2
	<b>TOTAL</b>	<b>2,504,950</b>	<b>1,481,600</b>	<b>811,900</b>	<b>3,746.6</b>	<b>298,900</b>	<b>1,165.0</b>	<b>1,387.0</b>
65+	<10	422,850	420,950	1,600	1.7	-	-	-
	10<20	1,687,700	1,667,650	18,600	30.5	350	0.5	0.2
	20<30	647,950	617,300	28,050	64.9	1,500	2.8	1.5
	30<40	344,450	316,900	25,550	78.2	1,700	4.5	2.6
	40<60	280,500	244,950	32,300	138.1	3,350	13.0	9.5
	60<80	84,800	70,550	13,750	86.5	1,700	7.7	7.3
	80+	93,850	70,400	21,850	216.2	1,500	8.0	7.6
	<b>TOTAL</b>	<b>3,562,100</b>	<b>3,408,700</b>	<b>141,700</b>	<b>616.1</b>	<b>10,100</b>	<b>36.6</b>	<b>28.6</b>
All ages	<10	5,505,800	5,223,450	151,500	159.7	7,600	6.0	5.3
	10<20	5,137,300	4,244,050	646,900	1,079.3	84,050	112.7	81.7
	20<30	3,378,250	1,913,050	1,035,150	2,328.5	296,650	556.7	528.3
	30<40	2,651,750	943,600	1,232,050	3,695.7	533,650	1,310.1	1,481.9
	40<60	2,961,700	629,850	1,742,050	7,171.4	1,017,800	3,424.0	4,642.2
	60<80	1,140,900	152,800	797,700	4,660.0	521,800	2,377.6	3,476.6
	80+	905,450	132,950	653,500	6,481.2	292,350	1,899.3	2,336.9
	<b>TOTAL</b>	<b>21,681,150</b>	<b>13,239,750</b>	<b>6,258,850</b>	<b>25,575.8</b>	<b>2,753,900</b>	<b>9,686.4</b>	<b>12,552.9</b>

<sup>1</sup> Includes all taxfilers whose tax return was processed by February 2001.<sup>2</sup> 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.<sup>3</sup> Age is as of December 31, 1999.<sup>4</sup> Total income as reported on line 150 of the 1999 income tax return.

**Tableau D2** Nombre de déclarants<sup>1</sup> ayant cotisé à un REER ou ayant un facteur d'équivalence (FE)<sup>2</sup>, et montants en dollars, selon l'âge et le revenu, 1999.

RRSP and no PA		PA		PA and no RRSP		RRSP or PA		Total income <sup>4</sup>	Age <sup>3</sup>
REER et pas de FE		FE		FE et pas de REER		REER ou PA		Revenu total <sup>4</sup>	Âge <sup>3</sup>
#	\$,000,000	#	\$,000,000	#	\$,000,000	#	\$,000,000	\$,000	
28,700	18.8	57,000	16.5	55,350	15.9	85,700	36.3	<10	<25
95,350	104.6	64,600	42.1	51,500	33.7	159,950	160.6	10<20	
73,050	116.7	54,900	75.1	32,400	45.7	127,950	226.8	20<30	
34,400	84.4	36,750	83.1	15,550	36.4	71,150	211.3	30<40	
16,150	64.6	16,950	56.3	5,650	18.5	33,100	159.5	40<60	
2,400	16.8	2,000	8.3	400	1.6	4,400	33.0	60<80	
950	7.1	300	2.1	100	1.1	1,250	10.8	80+	
<b>251,000</b>	<b>413.0</b>	<b>232,500</b>	<b>283.5</b>	<b>160,950</b>	<b>152.8</b>	<b>483,500</b>	<b>838.3</b>	TOTAL	
25,550	22.3	27,400	21.4	25,550	20.2	52,950	45.4	<10	25-34
125,250	188.8	88,000	79.7	66,350	58.1	213,250	294.0	10<20	
200,800	406.4	196,100	327.4	114,500	193.9	396,900	876.0	20<30	
192,750	575.0	266,400	710.3	118,200	318.1	459,150	1,631.0	30<40	
170,950	796.9	328,450	1,367.6	106,750	445.5	499,400	2,913.0	40<60	
50,350	408.0	86,350	483.9	17,250	98.4	136,700	1,255.5	60<80	
39,950	496.0	33,050	222.7	4,950	41.2	73,000	938.1	80+	
<b>805,600</b>	<b>2,893.3</b>	<b>1,025,750</b>	<b>3,212.9</b>	<b>453,550</b>	<b>1,175.5</b>	<b>1,831,350</b>	<b>7,953.0</b>	TOTAL	
32,900	40.5	27,600	38.4	25,850	37.0	60,500	80.0	<10	35-44
126,800	234.2	85,550	91.7	63,950	68.7	212,350	354.0	10<20	
192,200	481.3	231,050	440.2	142,300	273.6	423,250	1,082.2	20<30	
202,200	683.2	342,300	976.0	170,700	494.1	544,500	2,060.9	30<40	
229,400	1,209.8	580,000	2,690.2	225,900	1,064.0	809,400	5,041.7	40<60	
97,300	798.2	254,450	1,713.7	70,700	488.1	351,750	3,334.0	60<80	
122,950	1,636.8	133,450	1,109.8	31,750	321.6	256,400	3,474.4	80+	
<b>1,003,750</b>	<b>5,084.0</b>	<b>1,654,400</b>	<b>7,059.8</b>	<b>731,150</b>	<b>2,747.0</b>	<b>2,658,150</b>	<b>15,427.2</b>	TOTAL	
31,000	40.1	18,900	25.3	17,250	24.0	49,900	67.1	<10	45-54
115,600	237.4	60,050	73.6	42,600	55.6	175,650	337.8	10<20	
151,400	432.9	173,050	352.6	101,300	210.1	324,450	934.6	20<30	
149,700	592.7	264,350	800.6	126,400	391.1	414,050	1,754.8	30<40	
173,000	1,001.1	523,900	2,605.1	194,150	982.7	696,900	4,714.3	40<60	
67,850	601.4	285,150	2,068.9	79,300	598.4	353,000	3,563.1	60<80	
111,450	1,432.6	166,250	1,607.0	52,750	614.5	277,700	3,712.3	80+	
<b>800,000</b>	<b>4,338.1</b>	<b>1,491,650</b>	<b>7,532.9</b>	<b>613,750</b>	<b>2,876.5</b>	<b>2,291,650</b>	<b>15,083.8</b>	TOTAL	
24,150	30.4	7,250	14.2	6,550	13.4	31,400	45.1	<10	55-64
81,600	171.7	30,400	46.4	20,500	35.8	112,000	235.9	10<20	
94,500	272.3	67,500	130.7	36,950	75.9	162,000	469.8	20<30	
95,500	376.8	96,250	277.1	43,250	128.1	191,750	806.6	30<40	
105,800	550.0	151,700	660.9	54,100	236.6	257,500	1,585.0	40<60	
45,950	379.2	82,050	536.6	22,250	155.5	128,000	1,199.3	60<80	
65,500	801.2	75,200	675.8	27,850	309.6	140,700	1,746.8	80+	
<b>513,000</b>	<b>2,581.6</b>	<b>510,350</b>	<b>2,341.9</b>	<b>211,450</b>	<b>954.9</b>	<b>1,023,350</b>	<b>6,088.4</b>	TOTAL	
1,600	1.7	300	0.8	300	0.8	1,900	2.5	<10	65+
18,250	30.0	1,800	2.2	1,450	2.1	20,050	32.7	10<20	
26,550	62.1	4,100	6.2	2,600	4.7	30,650	71.2	20<30	
23,850	73.7	3,700	6.1	2,000	3.5	27,550	84.3	30<40	
28,950	125.1	6,600	18.3	3,250	8.8	35,550	156.3	40<60	
12,050	78.8	2,200	9.7	500	2.4	14,250	96.2	60<80	
20,350	208.2	3,100	24.7	1,600	17.1	23,450	240.9	80+	
<b>131,600</b>	<b>579.5</b>	<b>21,800</b>	<b>67.9</b>	<b>11,700</b>	<b>39.3</b>	<b>153,400</b>	<b>684.0</b>	TOTAL	
143,900	153.8	138,450	116.5	130,850	111.3	282,350	276.3	<10	Tous les âges
562,850	966.6	330,400	335.6	246,350	253.9	893,250	1,414.9	10<20	
738,500	1,771.7	726,700	1,332.1	430,050	803.8	1,465,200	3,660.6	20<30	
698,400	2,385.6	1,009,750	2,853.2	476,100	1,371.3	1,708,150	6,549.0	30<40	
724,250	3,747.5	1,607,600	7,398.2	589,800	2,756.0	2,331,850	14,569.7	40<60	
275,900	2,282.4	712,200	4,821.0	190,400	1,344.5	988,100	9,481.0	60<80	
361,150	4,582.0	411,350	3,642.1	119,000	1,305.2	772,500	10,123.3	80+	
<b>3,504,950</b>	<b>15,889.5</b>	<b>4,936,450</b>	<b>20,498.9</b>	<b>2,182,550</b>	<b>7,945.9</b>	<b>8,441,400</b>	<b>46,074.7</b>	TOTAL	

<sup>1</sup> Comprend tous les déclarants dont les déclarations de revenus ont été traitées en février 2001.<sup>2</sup> 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.<sup>3</sup> En date du 31 décembre 1999.<sup>4</sup> Représente le revenu total déclaré à la ligne 150 de la formule de déclaration de revenus de 1999.

**Table D3 Number of taxfilers<sup>1</sup> by percentage of RRSP total room used, by age and income, 1999**  
**Tableau D3 Nombre de déclarants<sup>1</sup> selon la proportion des droits totaux de cotisation à un REER qui a été utilisée, selon l'âge et le revenu, 1999**

Age <sup>2</sup>	Total income <sup>3</sup>	Taxfilers with room	Percentage of total room used						
			Proportion des droits totaux utilisée						
Âge <sup>2</sup>	Revenu total <sup>3</sup>	Déclarants avec droits	0	Total with used room/ avec droits utilisés	> 0 < 25	25 < 50	50 < 75	75 < 95	95 +
	\$,000	#	#	#	#	#	#	#	#
<25	<10	1,083,300	1,052,950	30,350	14,000	5,650	3,000	1,200	6,500
	10<20	691,600	583,150	108,450	57,550	17,000	9,600	5,750	18,550
	20<30	267,600	172,050	95,550	56,900	15,200	6,750	3,950	12,750
	30<40	104,600	49,000	55,600	30,400	9,350	4,450	2,950	8,450
	40<60	42,650	15,200	27,450	10,850	4,850	3,200	2,100	6,450
	60<80	5,250	1,250	4,000	1,050	650	350	400	1,550
	80+	1,750	600	1,150	200	-	200	-	750
<b>TOTAL</b>	<b>2,196,750</b>	<b>1,874,200</b>	<b>322,550</b>	<b>170,950</b>	<b>52,700</b>	<b>27,550</b>	<b>16,350</b>	<b>55,000</b>	
25-34	<10	741,900	714,500	27,400	20,500	2,600	1,300	450	2,550
	10<20	780,500	633,600	146,900	106,700	15,550	8,300	3,950	12,400
	20<30	734,750	452,350	282,400	213,500	28,350	11,800	6,600	22,150
	30<40	609,250	268,300	340,950	238,750	41,150	17,450	11,850	31,750
	40<60	575,300	182,650	392,650	232,250	56,150	28,950	19,450	55,850
	60<80	148,450	29,000	119,450	48,400	19,800	12,650	9,100	29,500
	80+	77,350	9,300	68,050	14,200	9,350	7,100	6,850	30,550
<b>TOTAL</b>	<b>3,667,500</b>	<b>2,289,700</b>	<b>1,377,800</b>	<b>874,300</b>	<b>172,950</b>	<b>87,550</b>	<b>58,250</b>	<b>184,750</b>	
35-44	<10	791,650	757,000	34,650	20,600	3,900	2,200	1,200	6,750
	10<20	761,800	613,400	148,400	93,400	18,350	9,400	5,400	21,850
	20<30	763,950	483,000	280,950	193,400	29,900	13,650	9,750	34,250
	30<40	714,900	341,100	373,800	258,050	38,350	18,300	13,000	46,100
	40<60	912,650	329,150	583,500	346,700	71,700	38,450	27,750	98,900
	60<80	371,500	90,450	281,050	131,950	37,300	21,850	17,850	72,100
	80+	263,900	39,250	224,650	51,600	28,450	18,900	17,200	108,500
<b>TOTAL</b>	<b>4,580,350</b>	<b>2,653,350</b>	<b>1,927,000</b>	<b>1,095,700</b>	<b>227,950</b>	<b>122,750</b>	<b>92,150</b>	<b>388,450</b>	
45-54	<10	579,500	546,850	32,650	17,900	2,850	1,950	1,650	8,300
	10<20	564,600	431,550	133,050	69,450	18,950	8,900	6,600	29,150
	20<30	546,650	323,500	223,150	129,500	25,000	12,750	10,450	45,450
	30<40	525,600	237,950	287,650	162,300	32,900	16,950	14,200	61,300
	40<60	765,550	262,800	502,750	238,500	61,100	34,150	28,950	140,050
	60<80	366,700	93,000	273,700	94,850	33,400	21,550	21,050	102,850
	80+	274,200	49,250	224,950	37,650	22,950	17,500	17,200	129,650
<b>TOTAL</b>	<b>3,622,800</b>	<b>1,944,900</b>	<b>1,677,900</b>	<b>750,150</b>	<b>197,150</b>	<b>113,750</b>	<b>100,100</b>	<b>516,750</b>	
55-64	<10	439,850	415,000	24,850	11,100	3,250	1,450	1,500	7,550
	10<20	421,500	330,000	91,500	36,300	12,100	7,450	5,800	29,850
	20<30	361,450	236,400	125,050	55,850	13,200	9,100	6,800	40,100
	30<40	309,550	161,050	148,500	58,950	18,750	11,500	10,650	48,650
	40<60	342,600	139,200	203,400	69,600	24,250	15,600	14,000	79,950
	60<80	145,750	40,000	105,750	25,400	10,600	8,050	9,800	51,900
	80+	143,550	30,700	112,850	13,400	6,950	7,400	9,550	75,550
<b>TOTAL</b>	<b>2,164,250</b>	<b>1,352,350</b>	<b>811,900</b>	<b>270,600</b>	<b>89,100</b>	<b>60,550</b>	<b>58,100</b>	<b>333,550</b>	
65+	<10	126,650	125,050	1,600	300	200	150	50	900
	10<20	615,150	596,550	18,600	5,350	1,900	1,600	1,200	8,550
	20<30	362,350	334,300	28,050	6,800	2,800	2,300	1,950	14,200
	30<40	202,000	176,450	25,550	6,050	2,050	1,500	1,500	14,450
	40<60	171,550	139,250	32,300	5,850	3,250	2,650	2,350	18,200
	60<80	53,750	40,000	13,750	1,750	1,200	1,250	1,150	8,400
	80+	68,000	46,150	21,850	1,800	1,050	1,600	1,650	15,750
<b>TOTAL</b>	<b>1,599,450</b>	<b>1,457,750</b>	<b>141,700</b>	<b>27,900</b>	<b>12,450</b>	<b>11,050</b>	<b>9,850</b>	<b>80,450</b>	
All ages/ Tous les âges	<10	3,762,850	3,611,350	151,500	84,400	18,450	10,050	6,050	32,550
	10<20	3,835,150	3,188,250	646,900	368,750	83,850	45,250	28,700	120,350
	20<30	3,036,750	2,001,600	1,035,150	655,950	114,450	56,350	39,500	168,900
	30<40	2,465,900	1,233,850	1,232,050	754,500	142,550	70,150	54,150	210,700
	40<60	2,810,300	1,068,250	1,742,050	903,750	221,300	123,000	94,600	399,400
	60<80	1,091,400	293,700	797,700	303,400	102,950	65,700	59,350	266,300
	80+	828,750	175,250	653,500	118,850	68,750	52,700	52,450	360,750
<b>TOTAL</b>	<b>17,831,100</b>	<b>11,572,250</b>	<b>6,258,850</b>	<b>3,189,600</b>	<b>752,300</b>	<b>423,200</b>	<b>334,800</b>	<b>1,558,950</b>	

<sup>1</sup> Includes all taxfilers whose tax return was processed by February 2001 and had RRSP room.

<sup>2</sup> Age is as of December 31, 1999.

<sup>3</sup> Total income as reported on line 150 of the 1999 income tax return.

<sup>1</sup> Comprend tous les déclarants dont les déclarations de revenus ont été traitées en février 2001 et qui avaient des droits de cotisation à un REER.

<sup>2</sup> En date du 31 décembre 1999.

<sup>3</sup> Représente le revenu total déclaré à la ligne 150 de la formule de déclaration de revenus de 1999.

**Table D4 Number of taxfilers<sup>1</sup> by amount of pension adjustment (PA), by age and income, 1999**  
**Tableau D4 Nombre de déclarants<sup>1</sup> selon le montant du facteur d'équivalence (FE), selon l'âge et le revenu, 1999**

Age <sup>2</sup>	Total income <sup>3</sup>	Taxfilers		Amount of pension adjustment									
				Montant du facteur d'équivalence									
Âge <sup>2</sup>	Revenu total <sup>3</sup>	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	1,726,600	1,669,600	57,000	55,600	1,100	100	50	100	50	-	-	-
	10<20	740,850	676,250	64,600	49,100	14,050	1,050	150	150	-	-	-	-
	20<30	279,650	224,750	54,900	23,500	17,800	10,650	2,150	700	50	50	-	-
	30<40	115,400	78,650	36,750	8,350	7,400	9,450	8,650	2,550	350	-	-	-
	40<60	47,300	30,350	16,950	2,400	2,300	3,250	2,350	5,500	1,000	150	-	-
	60<80	6,950	4,950	2,000	100	100	300	250	1,050	200	-	-	-
	80+	3,100	2,800	300	-	50	-	50	50	50	-	-	100
<b>TOTAL</b>	<b>2,919,850</b>	<b>2,687,350</b>	<b>232,500</b>	<b>139,050</b>	<b>42,800</b>	<b>24,800</b>	<b>13,750</b>	<b>10,100</b>	<b>1,700</b>	<b>200</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	
25-34	<10	930,700	903,300	27,400	22,300	1,850	1,450	1,050	400	300	-	50	-
	10<20	818,650	730,650	88,000	57,150	24,900	3,600	1,450	600	300	-	-	-
	20<30	741,500	545,400	196,100	57,450	64,800	59,200	11,500	2,650	300	50	150	-
	30<40	612,500	346,100	266,400	34,650	47,850	61,950	88,000	31,750	2,100	50	50	-
	40<60	578,050	249,600	328,450	20,000	31,850	37,250	47,800	139,150	48,000	4,000	400	-
	60<80	149,100	62,750	86,350	3,900	5,200	7,850	8,250	21,100	22,950	13,750	3,350	-
	80+	78,700	45,650	33,050	1,200	2,100	3,050	3,100	5,500	5,800	5,650	6,650	-
<b>TOTAL</b>	<b>3,909,200</b>	<b>2,883,450</b>	<b>1,025,750</b>	<b>196,650</b>	<b>178,550</b>	<b>174,350</b>	<b>161,150</b>	<b>201,150</b>	<b>79,750</b>	<b>23,500</b>	<b>10,650</b>	<b>10,650</b>	
35-44	<10	1,024,750	997,150	27,600	18,400	2,550	1,850	1,800	1,850	850	150	150	-
	10<20	804,100	718,550	85,550	48,950	28,250	4,850	1,950	1,050	250	100	150	-
	20<30	770,200	539,150	231,050	52,600	61,950	94,450	15,900	5,400	600	100	50	-
	30<40	718,750	376,450	342,300	37,650	53,750	73,700	126,200	46,850	3,300	500	350	-
	40<60	918,500	338,500	580,000	22,850	38,550	56,600	83,000	238,650	124,450	14,450	1,450	-
	60<80	374,950	120,500	254,450	5,400	9,250	13,000	15,800	48,100	71,450	69,200	22,250	-
	80+	273,200	139,750	133,450	3,600	5,750	6,200	8,400	18,700	20,700	19,200	50,900	-
<b>TOTAL</b>	<b>4,884,450</b>	<b>3,230,050</b>	<b>1,654,400</b>	<b>189,450</b>	<b>200,050</b>	<b>250,650</b>	<b>253,050</b>	<b>360,600</b>	<b>221,600</b>	<b>103,700</b>	<b>75,300</b>	<b>75,300</b>	
45-54	<10	769,450	750,550	18,900	12,700	1,500	1,700	1,450	800	500	200	50	-
	10<20	601,250	541,200	60,050	32,550	20,300	4,350	850	800	550	250	400	-
	20<30	554,900	381,850	173,050	33,250	44,450	74,900	14,600	5,200	500	50	100	-
	30<40	531,600	267,250	264,350	20,350	34,850	57,900	108,550	37,800	4,250	400	250	-
	40<60	774,100	250,200	523,900	15,650	26,050	38,800	71,850	207,200	145,500	17,150	1,700	-
	60<80	372,450	87,300	285,150	4,400	7,250	10,150	14,750	44,450	73,900	101,000	29,250	-
	80+	296,850	130,600	166,250	2,650	4,150	4,800	5,800	17,950	21,250	24,200	85,450	-
<b>TOTAL</b>	<b>3,900,600</b>	<b>2,408,950</b>	<b>1,491,650</b>	<b>121,550</b>	<b>138,550</b>	<b>192,600</b>	<b>217,850</b>	<b>314,200</b>	<b>246,450</b>	<b>143,250</b>	<b>117,200</b>	<b>117,200</b>	
55-64	<10	631,450	624,200	7,250	4,300	850	650	200	550	250	200	250	-
	10<20	484,750	454,350	30,400	15,400	9,100	2,500	1,300	750	650	250	450	-
	20<30	384,050	316,550	67,500	17,500	18,200	23,500	4,800	2,450	800	150	100	-
	30<40	329,050	232,800	96,250	9,700	15,000	23,100	34,000	12,300	1,800	200	150	-
	40<60	363,250	211,550	151,700	8,550	14,350	17,600	24,850	52,750	29,050	3,950	600	-
	60<80	152,650	70,600	82,050	2,500	4,250	5,150	6,350	15,150	18,450	22,500	7,700	-
	80+	159,750	84,550	75,200	2,650	3,050	3,200	3,550	9,400	9,850	9,150	34,350	-
<b>TOTAL</b>	<b>2,504,950</b>	<b>1,994,600</b>	<b>510,350</b>	<b>60,600</b>	<b>64,800</b>	<b>75,700</b>	<b>75,050</b>	<b>93,350</b>	<b>60,850</b>	<b>36,400</b>	<b>43,600</b>	<b>43,600</b>	
65+	<10	422,850	422,550	300	150	-	50	-	100	-	-	-	-
	10<20	1,687,700	1,685,900	1,800	1,400	250	-	50	-	50	-	50	-
	20<30	647,950	643,850	4,100	2,200	1,250	200	200	100	50	-	100	-
	30<40	344,450	340,750	3,700	1,400	1,000	600	600	100	-	-	-	-
	40<60	280,500	273,900	6,600	1,250	1,250	1,300	1,650	800	250	50	50	-
	60<80	84,800	82,600	2,200	50	350	400	250	700	300	50	100	-
	80+	93,850	90,750	3,100	150	350	250	350	350	350	250	1,200	-
<b>TOTAL</b>	<b>3,562,100</b>	<b>3,540,300</b>	<b>21,800</b>	<b>6,600</b>	<b>4,450</b>	<b>2,800</b>	<b>2,950</b>	<b>2,150</b>	<b>1,000</b>	<b>350</b>	<b>1,500</b>	<b>1,500</b>	
All ages/ Tous les âges	<10	5,505,800	5,367,350	138,450	113,450	7,850	5,800	4,550	3,800	1,950	550	500	-
	10<20	5,137,300	4,806,900	330,400	204,550	96,850	16,350	5,850	3,350	1,800	600	1,050	-
	20<30	3,378,250	2,651,550	726,700	186,500	208,450	262,900	49,150	16,500	2,300	400	500	-
	30<40	2,651,750	1,642,000	1,009,750	112,100	159,850	226,700	366,000	131,350	11,800	1,150	800	-
	40<60	2,961,700	1,354,100	1,607,600	70,700	114,350	154,800	231,500	644,050	348,250	39,750	4,200	-
	60<80	1,140,900	428,700	712,200	16,350	26,400	36,850	45,650	130,550	187,250	206,500	62,650	-
	80+	905,450	494,100	411,350	10,250	15,450	17,500	21,100	51,950	58,000	58,450	178,650	-
<b>TOTAL</b>	<b>21,681,150</b>	<b>16,744,700</b>	<b>4,936,450</b>	<b>713,900</b>	<b>629,200</b>	<b>720,900</b>	<b>723,800</b>	<b>981,550</b>	<b>611,350</b>	<b>307,400</b>	<b>248,350</b>	<b>248,350</b>	

<sup>1</sup> Includes all taxfilers whose tax return was processed by February 2001.

<sup>2</sup> Age is as of December 31, 1999.

<sup>3</sup> Total income as reported on line 150 of the 1999 income tax return.

<sup>1</sup> Comprend tous les déclarants dont les déclarations de revenus ont été traitées en février 2001.

<sup>2</sup> En date du 31 décembre 1999.

<sup>3</sup> Représente le revenu total déclaré à la ligne 150 de la formule de déclaration de revenus de 1999.

**Table D5 Number of taxfilers<sup>1</sup> by amount of RRSP normal contribution, by age and income, 1999**  
**Tableau D5 Nombre de déclarants<sup>1</sup> selon le montant de la cotisation normale à un REER, selon l'âge et le revenu, 1999**

Age <sup>2</sup>	Total income <sup>3</sup>	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 <sup>2</sup>	Revenu total <sup>3</sup>	Déclarants	Montant de la cotisation normale à un REER								
	\$,000	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#
<25	<10	1,726,600	1,696,250	30,350	23,150	5,850	1,000	300	50	-	-
	10<20	740,850	632,400	108,450	58,250	31,200	12,150	4,400	1,950	500	-
	20<30	279,650	184,100	95,550	41,200	26,850	12,550	6,800	5,800	1,900	450
	30<40	115,400	59,800	55,600	14,550	15,700	9,600	6,700	5,800	2,500	750
	40<60	47,300	19,850	27,450	3,650	4,750	4,700	3,350	5,800	4,150	1,050
	60<80	6,950	2,950	4,000	300	300	600	450	900	650	800
	80+	3,100	1,950	1,150	100	-	50	150	200	300	350
<b>TOTAL</b>	<b>2,919,850</b>	<b>2,597,300</b>	<b>322,550</b>	<b>141,200</b>	<b>84,650</b>	<b>40,650</b>	<b>22,150</b>	<b>20,500</b>	<b>10,000</b>	<b>3,400</b>	
25-34	<10	930,700	903,300	27,400	17,700	6,500	2,100	550	450	100	-
	10<20	818,650	671,750	146,900	69,950	37,950	18,950	8,650	7,900	2,800	700
	20<30	741,500	459,100	282,400	111,350	76,750	38,450	18,900	21,800	9,750	5,400
	30<40	612,500	271,550	340,950	83,250	93,400	57,500	32,300	40,300	22,750	11,450
	40<60	578,050	185,400	392,650	57,250	78,250	66,950	44,900	62,750	53,700	28,850
	60<80	149,100	29,650	119,450	7,700	12,150	12,850	12,000	22,350	26,650	25,750
	80+	78,700	10,650	68,050	2,450	2,900	3,250	3,600	7,600	12,450	35,800
<b>TOTAL</b>	<b>3,909,200</b>	<b>2,531,400</b>	<b>1,377,800</b>	<b>349,650</b>	<b>307,900</b>	<b>200,050</b>	<b>120,900</b>	<b>163,150</b>	<b>128,200</b>	<b>107,950</b>	
35-44	<10	1,024,750	990,100	34,650	18,900	8,900	3,800	1,350	1,150	450	100
	10<20	804,100	655,700	148,400	56,150	39,550	25,850	11,600	9,800	4,650	800
	20<30	770,200	489,250	280,950	82,650	78,600	42,350	28,450	31,600	11,650	5,650
	30<40	718,750	344,950	373,800	80,150	94,300	65,600	38,500	53,500	28,700	13,050
	40<60	918,500	335,000	583,500	79,000	117,300	104,750	69,650	88,050	76,550	48,200
	60<80	374,950	93,900	281,050	19,250	35,350	43,850	32,000	50,650	47,250	52,700
	80+	273,200	48,550	224,650	7,650	11,850	13,450	13,950	24,650	36,450	116,650
<b>TOTAL</b>	<b>4,884,450</b>	<b>2,957,450</b>	<b>1,927,000</b>	<b>343,750</b>	<b>385,850</b>	<b>299,650</b>	<b>195,500</b>	<b>259,400</b>	<b>205,700</b>	<b>237,150</b>	
45-54	<10	769,450	736,800	32,650	17,050	9,450	3,150	1,300	900	650	150
	10<20	601,250	468,200	133,050	37,850	37,850	27,700	15,150	10,250	3,300	950
	20<30	554,900	331,750	223,150	52,400	55,650	38,750	27,350	32,150	11,650	5,200
	30<40	531,600	243,950	287,650	44,650	64,300	52,700	35,450	49,950	29,400	11,200
	40<60	774,100	271,350	502,750	50,700	86,750	104,200	65,550	82,150	73,650	39,750
	60<80	372,450	98,750	273,700	15,900	31,100	57,450	35,050	47,050	42,450	44,700
	80+	296,850	71,900	224,950	12,400	14,850	20,350	16,450	25,850	30,450	104,600
<b>TOTAL</b>	<b>3,900,600</b>	<b>2,222,700</b>	<b>1,677,900</b>	<b>230,950</b>	<b>299,950</b>	<b>304,300</b>	<b>196,300</b>	<b>248,300</b>	<b>191,550</b>	<b>206,550</b>	
55-64	<10	631,450	606,600	24,850	12,000	8,000	3,000	800	800	250	-
	10<20	484,750	393,250	91,500	25,050	25,000	21,500	9,250	7,100	2,900	700
	20<30	384,050	259,000	125,050	25,650	31,900	23,300	15,600	18,700	6,800	3,100
	30<40	329,050	180,550	148,500	19,700	28,700	28,500	20,200	28,000	16,150	7,250
	40<60	363,250	159,850	203,400	19,200	29,500	38,200	25,500	38,600	33,750	18,650
	60<80	152,650	46,900	105,750	7,300	8,750	16,650	12,150	17,500	20,900	22,500
	80+	159,750	46,900	112,850	6,450	8,200	9,750	7,200	12,700	15,500	53,050
<b>TOTAL</b>	<b>2,504,950</b>	<b>1,693,050</b>	<b>811,900</b>	<b>115,350</b>	<b>140,050</b>	<b>140,900</b>	<b>90,700</b>	<b>123,400</b>	<b>96,250</b>	<b>105,250</b>	
65+	<10	422,850	421,250	1,600	900	550	50	-	100	-	-
	10<20	1,687,700	1,669,100	18,600	8,000	4,450	3,150	1,200	1,150	600	50
	20<30	647,950	619,900	28,050	8,000	6,400	5,850	3,250	2,800	1,150	600
	30<40	344,450	318,900	25,550	5,650	5,450	4,050	2,700	4,800	2,100	800
	40<60	280,500	248,200	32,300	6,550	3,900	4,150	4,150	5,550	5,250	2,750
	60<80	84,800	71,050	13,750	2,000	1,000	1,450	1,150	1,950	3,200	3,000
	80+	93,850	72,000	21,850	1,750	1,250	1,200	900	1,850	2,900	12,000
<b>TOTAL</b>	<b>3,562,100</b>	<b>3,420,400</b>	<b>141,700</b>	<b>32,850</b>	<b>23,000</b>	<b>19,900</b>	<b>13,350</b>	<b>18,200</b>	<b>15,200</b>	<b>19,200</b>	
All ages/ Tous les âges	<10	5,505,800	5,354,300	151,500	89,700	39,250	13,100	4,300	3,450	1,450	250
	10<20	5,137,300	4,490,400	646,900	255,250	176,000	109,300	50,250	38,150	14,750	3,200
	20<30	3,378,250	2,343,100	1,035,150	321,250	276,150	161,250	100,350	112,850	42,900	20,400
	30<40	2,651,750	1,419,700	1,232,050	247,950	301,850	217,950	135,850	182,350	101,600	44,500
	40<60	2,961,700	1,219,650	1,742,050	216,350	320,450	322,950	213,100	282,900	247,050	139,250
	60<80	1,140,900	343,200	797,700	52,450	88,650	132,850	92,800	140,400	141,100	149,450
	80+	905,450	251,950	653,500	30,800	39,050	48,050	42,250	72,850	98,050	322,450
<b>TOTAL</b>	<b>21,681,150</b>	<b>15,422,300</b>	<b>6,258,850</b>	<b>1,213,750</b>	<b>1,241,400</b>	<b>1,005,450</b>	<b>638,900</b>	<b>832,950</b>	<b>646,900</b>	<b>679,500</b>	

<sup>1</sup> Includes all taxfilers whose tax return was processed by February 2001.

<sup>2</sup> Age is as of December 31, 1999.

<sup>3</sup> Total income as reported on line 150 of the 1999 income tax return.

<sup>1</sup> Comprend tous les déclarants dont les déclarations de revenus ont été traitées en février 2001.

<sup>2</sup> En date du 31 décembre 1999.

<sup>3</sup> Représente le revenu total déclaré à la ligne 150 de la formule de déclaration de revenus de 1999.



**Table D6** Number of taxfilers<sup>1</sup> with, and dollar amount of, RRSP contributions, by type of contribution, by age and income, 1999  
**Tableau D6** Nombre de déclarants<sup>1</sup> ayant cotisé à un REER, et montants en dollars, selon le genre de cotisation, selon l'âge et le revenu, 1999

Age <sup>2</sup>	Total income <sup>3</sup>	Taxfilers	Normal contributions		Transfers		Total deducted contributions	
Âge <sup>2</sup>	Revenu total <sup>3</sup>	Déclarants	Cotisations normales		Transferts		Cotisations totales déduites	
	\$,000	#	#	\$,000,000	#	\$,000,000	#	\$,000,000
<25	<10	1,726,600	30,350	19.8	100	--	30,400	19.8
	10<20	740,850	108,450	118.5	300	0.2	108,750	118.7
	20<30	279,650	95,550	151.8	250	0.4	95,600	152.2
	30<40	115,400	55,600	128.2	50	--	55,600	128.2
	40<60	47,300	27,450	103.2	100	0.3	27,450	103.6
	60<80	6,950	4,000	24.6	-	-	4,000	24.6
	80+	3,100	1,150	8.7	-	-	1,150	8.7
	<b>TOTAL</b>	<b>2,919,850</b>	<b>322,550</b>	<b>554.8</b>	<b>800</b>	<b>1.0</b>	<b>322,950</b>	<b>555.9</b>
25-34	<10	930,700	27,400	24.0	250	0.6	27,600	24.5
	10<20	818,650	146,900	214.3	400	0.7	147,150	215.0
	20<30	741,500	282,400	548.7	650	1.5	282,700	550.1
	30<40	612,500	340,950	920.7	700	2.7	341,500	923.4
	40<60	578,050	392,650	1,545.4	1,950	12.6	393,550	1,558.0
	60<80	149,100	119,450	771.7	1,150	10.8	119,800	782.5
	80+	78,700	68,050	715.4	1,000	14.2	68,200	729.7
	<b>TOTAL</b>	<b>3,909,200</b>	<b>1,377,800</b>	<b>4,740.2</b>	<b>6,100</b>	<b>43.0</b>	<b>1,380,500</b>	<b>4,783.2</b>
35-44	<10	1,024,750	34,650	41.7	100	0.2	34,700	41.8
	10<20	804,100	148,400	262.3	400	1.8	148,800	264.1
	20<30	770,200	280,950	642.0	1,100	8.0	281,750	650.0
	30<40	718,750	373,800	1,085.0	1,550	9.4	374,600	1,094.4
	40<60	918,500	583,500	2,351.5	4,250	37.2	585,250	2,388.8
	60<80	374,950	281,050	1,620.3	2,950	52.7	282,100	1,673.0
	80+	273,200	224,650	2,364.6	7,150	184.4	226,100	2,549.0
	<b>TOTAL</b>	<b>4,884,450</b>	<b>1,927,000</b>	<b>8,367.3</b>	<b>17,500</b>	<b>293.7</b>	<b>1,933,300</b>	<b>8,661.0</b>
45-54	<10	769,450	32,650	41.9	100	--	32,750	41.9
	10<20	601,250	133,050	264.2	750	3.1	133,550	267.3
	20<30	554,900	223,150	582.0	2,300	10.6	224,500	592.6
	30<40	531,600	287,650	954.3	1,600	12.7	288,800	967.0
	40<60	774,100	502,750	2,109.1	5,400	71.7	504,800	2,180.9
	60<80	372,450	273,700	1,494.2	5,200	117.6	275,950	1,611.8
	80+	296,850	224,950	2,105.3	14,700	559.3	229,300	2,664.5
	<b>TOTAL</b>	<b>3,900,600</b>	<b>1,677,900</b>	<b>7,550.8</b>	<b>30,050</b>	<b>775.0</b>	<b>1,689,650</b>	<b>8,325.9</b>
55-64	<10	631,450	24,850	30.8	100	2.6	24,950	33.4
	10<20	484,750	91,500	189.5	750	2.7	92,050	192.2
	20<30	384,050	125,050	339.1	1,800	11.6	126,100	350.7
	30<40	329,050	148,500	529.4	4,300	46.6	151,150	576.0
	40<60	363,250	203,400	924.1	9,150	143.7	208,200	1,067.8
	60<80	152,650	105,750	662.7	6,900	158.3	108,350	821.0
	80+	159,750	112,850	1,071.0	19,850	1,052.3	119,800	2,123.3
	<b>TOTAL</b>	<b>2,504,950</b>	<b>811,900</b>	<b>3,746.6</b>	<b>42,850</b>	<b>1,417.7</b>	<b>830,600</b>	<b>5,164.3</b>
65+	<10	422,850	1,600	1.7	100	0.1	1,700	1.7
	10<20	1,687,700	18,600	30.5	250	0.4	18,750	30.9
	20<30	647,950	28,050	64.9	900	5.3	28,750	70.2
	30<40	344,450	25,550	78.2	1,200	9.0	26,500	87.2
	40<60	280,500	32,300	138.1	2,150	37.4	34,000	175.5
	60<80	84,800	13,750	86.5	2,000	57.7	15,150	144.2
	80+	93,850	21,850	216.2	3,550	387.4	23,900	603.6
	<b>TOTAL</b>	<b>3,562,100</b>	<b>141,700</b>	<b>616.1</b>	<b>10,150</b>	<b>497.3</b>	<b>148,750</b>	<b>1,113.3</b>
All ages/ Tous les âges	<10	5,505,800	151,500	159.7	750	3.4	152,100	163.2
	10<20	5,137,300	646,900	1,079.3	2,850	8.9	649,050	1,088.2
	20<30	3,378,250	1,035,150	2,328.5	7,000	37.3	1,039,400	2,365.8
	30<40	2,651,750	1,232,050	3,695.7	9,400	80.4	1,238,150	3,776.2
	40<60	2,961,700	1,742,050	7,171.4	23,000	303.0	1,753,250	7,474.5
	60<80	1,140,900	797,700	4,660.0	18,200	397.1	805,350	5,057.1
	80+	905,450	653,500	6,481.2	46,250	2,197.6	668,450	8,678.8
	<b>TOTAL</b>	<b>21,681,150</b>	<b>6,258,850</b>	<b>25,575.8</b>	<b>107,450</b>	<b>3,027.7</b>	<b>6,305,750</b>	<b>28,603.7</b>

<sup>1</sup> Includes all taxfilers whose tax return was processed by February 2001.

<sup>2</sup> Age is as of December 31, 1999.

<sup>3</sup> Total income as reported on line 150 of the 1999 income tax return.

<sup>1</sup> Comprend tous les déclarants dont les déclarations de revenus ont été traitées en février 2001.

<sup>2</sup> En date du 31 décembre 1999.

<sup>3</sup> Représente le revenu total déclaré à la ligne 150 de la formule de déclaration de revenus de 1999.

**ELECTRONIC PUBLICATIONS AVAILABLE AT** | **PUBLICATIONS ÉLECTRONIQUES DISPONIBLES À**  
**[www.statcan.ca](http://www.statcan.ca)**



**Table D7** Number of taxfilers<sup>1</sup> with, and dollar amount of, RRSP room, by type of room, by age and income, 1999  
**Tableau D7** Nombre de déclarants<sup>1</sup> ayant des droits de cotisation à un REER, et montants en dollars, selon le genre de droits, selon l'âge et le revenu, 1999

Age <sup>2</sup>	Total income <sup>3</sup>	Total RRSP room		New RRSP room		Unused RRSP room	
Âge <sup>2</sup>	Revenu total <sup>3</sup>	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	1,083,300	2,092.1	972,900	812.8	1,077,450	2,072.2
	10<20	691,600	2,865.5	664,850	1,114.8	676,350	2,746.9
	20<30	267,600	1,866.1	262,950	726.2	258,000	1,714.2
	30<40	104,600	964.6	102,800	388.3	97,850	836.4
	40<60	42,650	487.6	41,900	206.2	37,500	384.4
	60<80	5,250	68.2	5,250	33.4	4,050	43.5
	80+	1,750	16.2	1,500	9.9	1,100	7.4
	<b>TOTAL</b>	<b>2,196,750</b>	<b>8,360.1</b>	<b>2,052,150</b>	<b>3,291.7</b>	<b>2,152,300</b>	<b>7,805.0</b>
25-34	<10	741,900	5,237.2	465,800	582.2	739,650	5,213.1
	10<20	780,500	8,461.8	704,850	1,523.7	770,700	8,247.4
	20<30	734,750	11,817.0	714,500	2,391.5	717,950	11,268.2
	30<40	609,250	11,794.4	596,950	2,578.3	585,800	10,873.5
	40<60	575,300	12,482.4	564,900	3,046.6	533,850	10,937.0
	60<80	148,450	3,485.3	146,300	1,079.7	126,050	2,713.6
	80+	77,350	1,687.7	75,500	735.9	55,350	972.3
	<b>TOTAL</b>	<b>3,667,500</b>	<b>54,965.8</b>	<b>3,268,800</b>	<b>11,938.0</b>	<b>3,529,350</b>	<b>50,225.0</b>
35-44	<10	791,650	6,172.6	473,400	577.1	785,650	6,130.3
	10<20	761,800	9,442.2	677,500	1,459.6	744,050	9,179.6
	20<30	763,950	14,493.6	738,400	2,479.6	738,850	13,851.4
	30<40	714,900	16,662.2	693,000	2,991.2	679,900	15,577.1
	40<60	912,650	23,307.1	889,250	4,633.4	837,950	20,955.4
	60<80	371,500	9,823.9	362,700	2,399.0	316,850	8,203.8
	80+	263,900	6,574.0	254,450	2,447.5	183,650	4,209.4
	<b>TOTAL</b>	<b>4,580,350</b>	<b>86,475.4</b>	<b>4,088,700</b>	<b>16,987.3</b>	<b>4,286,900</b>	<b>78,106.9</b>
45-54	<10	579,500	4,761.6	353,550	445.6	572,300	4,719.6
	10<20	564,600	7,264.7	501,050	1,100.0	541,750	7,000.2
	20<30	546,650	9,936.6	518,750	1,691.0	511,950	9,354.4
	30<40	525,600	11,303.3	501,800	2,056.9	480,900	10,348.9
	40<60	765,550	17,037.7	738,200	3,523.2	659,100	14,928.3
	60<80	366,700	7,823.8	356,350	1,992.8	286,750	6,329.6
	80+	274,200	5,449.0	258,750	2,145.0	173,350	3,343.8
	<b>TOTAL</b>	<b>3,622,800</b>	<b>63,576.8</b>	<b>3,228,450</b>	<b>12,954.5</b>	<b>3,226,100</b>	<b>56,024.7</b>
55-64	<10	439,850	3,346.4	238,200	280.1	433,450	3,315.5
	10<20	421,500	4,794.0	327,750	638.1	398,350	4,604.2
	20<30	361,450	5,391.3	297,500	840.4	329,350	5,051.8
	30<40	309,550	5,115.4	260,800	937.6	272,300	4,585.7
	40<60	342,600	6,164.2	306,800	1,351.8	280,500	5,240.1
	60<80	145,750	2,631.5	137,550	778.0	106,500	1,968.9
	80+	143,550	2,338.4	132,350	1,038.1	85,900	1,267.4
	<b>TOTAL</b>	<b>2,164,250</b>	<b>29,781.3</b>	<b>1,700,950</b>	<b>5,864.1</b>	<b>1,906,350</b>	<b>26,033.5</b>
65+	<10	126,650	554.5	36,050	30.7	125,900	552.8
	10<20	615,150	3,605.5	186,250	164.3	608,000	3,575.0
	20<30	362,350	2,456.5	151,550	188.8	350,450	2,391.5
	30<40	202,000	1,413.8	101,800	171.4	190,100	1,335.5
	40<60	171,550	1,375.3	100,450	248.2	156,750	1,237.1
	60<80	53,750	520.1	33,950	133.1	47,200	433.6
	80+	68,000	1,226.7	50,850	378.7	55,900	1,010.6
	<b>TOTAL</b>	<b>1,599,450</b>	<b>11,152.3</b>	<b>660,900</b>	<b>1,315.2</b>	<b>1,534,300</b>	<b>10,536.0</b>
All ages/ Tous les âges	<10	3,762,850	22,164.3	2,539,900	2,728.4	3,734,400	22,003.4
	10<20	3,835,150	36,433.5	3,062,250	6,000.5	3,739,200	35,353.2
	20<30	3,036,750	45,961.0	2,683,650	8,317.6	2,906,550	43,631.5
	30<40	2,465,900	47,253.7	2,257,150	9,123.8	2,306,850	43,557.0
	40<60	2,810,300	60,854.3	2,641,500	13,009.5	2,505,650	53,682.3
	60<80	1,091,400	24,352.8	1,042,100	6,415.9	887,400	19,693.0
	80+	828,750	17,292.0	773,400	6,755.1	555,250	10,810.9
	<b>TOTAL</b>	<b>17,831,100</b>	<b>254,311.6</b>	<b>14,999,950</b>	<b>52,350.8</b>	<b>16,635,300</b>	<b>228,731.2</b>

<sup>1</sup> Includes all taxfilers whose tax return was processed by February 2001.

<sup>2</sup> Age is as of December 31, 1999.

<sup>3</sup> Total income as reported on line 150 of the 1999 income tax return.

<sup>1</sup> Comprend tous les déclarants dont les déclarations de revenus ont été traitées en février 2001.

<sup>2</sup> En date du 31 décembre 1999.

<sup>3</sup> Représente le revenu total déclaré à la ligne 150 de la formule de déclaration de revenus de 1999.

Table D8 Number of taxfilers<sup>1</sup> with RRSP room, amount<sup>2</sup> of total room and of normal contributions, by age and income, 1993-1999

Age <sup>3</sup>	Total income <sup>4</sup>	Total room		Contributions		Total room		Contributions		Total room		Contributions		Total room	
Âge <sup>3</sup>	Revenu total <sup>4</sup>	Droits totaux		Cotisations		Droits totaux		Cotisations		Droits totaux		Cotisations		Droits totaux	
		1993				1994				1995				1996	
	\$,000	,000	\$,000,000	,000	\$,000,000	,000	\$,000,000	,000	\$,000,000	,000	\$,000,000	,000	\$,000,000	,000	\$,000,000
<b>&lt;25</b>	<b>&lt;10</b>	1,035	1,932.8	24	19.6	1,024	2,094.6	25	19.0	1,063	2,255.5	32	25.1	1,096	2,322.8
	<b>10&lt;20</b>	649	2,438.0	78	95.5	661	2,717.6	84	104.3	647	2,810.6	103	125.0	623	2,770.5
	<b>20&lt;30</b>	259	1,670.4	73	109.2	246	1,765.5	72	116.3	234	1,727.4	83	135.6	222	1,691.8
	<b>30&lt;40</b>	89	732.7	34	67.4	87	814.3	37	78.0	83	807.0	40	94.3	77	764.7
	<b>40&lt;60</b>	33	334.0	17	44.4	31	350.4	17	50.9	32	373.5	19	61.6	31	347.0
	<b>60&lt;80</b>	3	31.7	2	9.1	3	34.5	2	9.3	2	24.6	1	7.0	3	38.2
	<b>80+</b>	1	12.1	1	3.1	3	20.2	1	7.4	1	8.9	1	2.1	1	12.1
	<b>TOTAL</b>	<b>2,069</b>	<b>7,151.7</b>	<b>229</b>	<b>348.3</b>	<b>2,054</b>	<b>7,796.9</b>	<b>237</b>	<b>385.1</b>	<b>2,063</b>	<b>8,007.5</b>	<b>279</b>	<b>450.6</b>	<b>2,053</b>	<b>7,947.1</b>
<b>25-34</b>	<b>&lt;10</b>	794	2,498.7	29	29.4	822	3,370.7	29	31.2	875	4,394.8	34	35.3	905	5,144.6
	<b>10&lt;20</b>	975	5,143.8	135	194.0	962	6,292.3	144	217.1	960	7,350.8	166	266.2	936	8,202.5
	<b>20&lt;30</b>	906	7,514.8	264	457.0	869	8,903.5	267	488.4	847	10,190.0	302	612.9	818	11,100.4
	<b>30&lt;40</b>	706	7,327.3	299	674.9	687	8,840.4	309	742.8	682	10,186.8	345	907.4	655	10,964.6
	<b>40&lt;60</b>	660	7,714.0	371	1,192.0	651	9,414.3	382	1,288.9	610	10,280.9	392	1,463.7	595	11,015.9
	<b>60&lt;80</b>	141	1,942.7	100	508.6	147	2,429.2	103	531.3	136	2,617.3	102	584.0	132	2,766.4
	<b>80+</b>	56	833.2	44	416.5	73	1,213.8	58	520.6	59	1,198.3	50	507.6	59	1,224.6
	<b>TOTAL</b>	<b>4,237</b>	<b>32,974.5</b>	<b>1,242</b>	<b>3,472.3</b>	<b>4,211</b>	<b>40,464.2</b>	<b>1,292</b>	<b>3,820.2</b>	<b>4,169</b>	<b>46,218.7</b>	<b>1,390</b>	<b>4,377.1</b>	<b>4,099</b>	<b>50,419.0</b>
<b>35-44</b>	<b>&lt;10</b>	600	1,919.5	30	32.9	639	2,654.3	28	32.7	727	3,690.0	36	41.3	786	4,604.6
	<b>10&lt;20</b>	715	3,795.5	125	212.1	726	4,895.4	122	215.4	767	6,229.3	143	261.6	789	7,391.6
	<b>20&lt;30</b>	703	5,780.4	217	460.7	697	7,149.8	220	478.5	724	8,879.5	255	590.3	734	10,558.1
	<b>30&lt;40</b>	657	6,668.4	284	736.1	654	8,400.6	286	749.0	690	10,630.5	332	968.8	694	12,219.0
	<b>40&lt;60</b>	863	9,611.4	476	1,605.0	888	12,461.0	500	1,691.9	900	15,046.3	554	2,032.1	906	17,336.7
	<b>60&lt;80</b>	349	4,124.1	232	1,048.2	368	5,438.7	245	1,147.8	357	6,329.6	258	1,351.2	357	7,183.9
	<b>80+</b>	192	2,513.1	152	1,297.9	248	3,667.7	197	1,631.2	204	3,779.1	168	1,611.1	210	4,197.8
	<b>TOTAL</b>	<b>4,080</b>	<b>34,412.4</b>	<b>1,516</b>	<b>5,392.8</b>	<b>4,220</b>	<b>44,667.5</b>	<b>1,597</b>	<b>5,946.3</b>	<b>4,369</b>	<b>54,584.2</b>	<b>1,747</b>	<b>6,856.4</b>	<b>4,476</b>	<b>63,491.7</b>
<b>45-54</b>	<b>&lt;10</b>	394	1,318.3	27	32.7	416	1,827.7	28	33.8	483	2,570.1	32	42.0	536	3,349.8
	<b>10&lt;20</b>	468	2,539.9	108	204.9	467	3,237.0	103	198.3	519	4,292.7	130	259.2	536	5,178.3
	<b>20&lt;30</b>	442	3,500.6	170	409.7	434	4,302.4	161	395.6	474	5,583.2	194	508.7	485	6,639.0
	<b>30&lt;40</b>	419	3,900.4	207	613.5	422	4,986.5	204	613.8	456	6,423.1	242	777.5	474	7,613.3
	<b>40&lt;60</b>	592	6,001.5	355	1,290.4	604	7,544.6	352	1,273.6	661	9,778.3	424	1,680.6	685	11,443.3
	<b>60&lt;80</b>	303	3,055.6	209	946.4	334	4,083.9	226	1,040.6	328	4,745.2	237	1,193.8	341	5,541.2
	<b>80+</b>	211	2,269.0	165	1,225.9	311	3,730.3	238	1,725.9	231	3,460.9	188	1,615.1	230	3,740.1
	<b>TOTAL</b>	<b>2,829</b>	<b>22,585.4</b>	<b>1,240</b>	<b>4,723.4</b>	<b>2,989</b>	<b>29,712.5</b>	<b>1,311</b>	<b>5,281.6</b>	<b>3,152</b>	<b>36,853.4</b>	<b>1,448</b>	<b>6,076.8</b>	<b>3,287</b>	<b>43,505.0</b>
<b>55-64</b>	<b>&lt;10</b>	271	807.3	19	23.1	283	1,093.2	17	23.5	343	1,619.3	23	29.9	372	2,093.1
	<b>10&lt;20</b>	355	1,631.3	79	159.0	338	1,961.4	72	143.7	386	2,730.7	92	192.3	392	3,201.6
	<b>20&lt;30</b>	303	1,959.1	114	298.1	285	2,278.6	100	259.7	318	3,041.2	122	338.6	325	3,616.3
	<b>30&lt;40</b>	256	1,945.5	125	405.0	247	2,335.0	113	357.3	270	2,966.2	136	472.4	275	3,445.0
	<b>40&lt;60</b>	283	2,460.6	171	712.8	292	2,914.4	166	671.8	301	3,644.7	189	830.4	312	4,168.7
	<b>60&lt;80</b>	121	1,096.8	85	434.7	148	1,482.9	95	473.3	128	1,601.2	93	529.6	130	1,805.0
	<b>80+</b>	120	1,156.6	91	674.6	196	2,031.1	140	968.5	119	1,536.0	93	793.7	116	1,560.7
	<b>TOTAL</b>	<b>1,710</b>	<b>11,057.3</b>	<b>685</b>	<b>2,707.3</b>	<b>1,789</b>	<b>14,096.5</b>	<b>702</b>	<b>2,897.9</b>	<b>1,866</b>	<b>17,139.1</b>	<b>748</b>	<b>3,186.8</b>	<b>1,922</b>	<b>19,890.4</b>
<b>65+</b>	<b>&lt;10</b>	50	102.6	1	2.2	55	139.5	1	1.2	73	217.7	2	2.7	87	303.5
	<b>10&lt;20</b>	254	576.1	13	18.5	285	837.2	12	16.3	376	1,361.6	18	27.3	429	1,807.9
	<b>20&lt;30</b>	170	553.1	24	51.5	180	723.1	23	48.3	239	1,069.0	31	72.5	273	1,403.4
	<b>30&lt;40</b>	106	429.5	25	70.8	112	504.8	24	74.5	142	728.7	30	91.9	152	822.2
	<b>40&lt;60</b>	91	466.5	29	114.5	121	604.0	30	117.1	117	727.9	34	140.8	130	900.7
	<b>60&lt;80</b>	33	204.8	13	67.8	49	305.3	16	85.0	39	336.3	15	88.3	45	375.7
	<b>80+</b>	47	510.8	23	198.5	81	828.4	32	260.7	51	743.6	25	243.3	56	844.4
	<b>TOTAL</b>	<b>752</b>	<b>2,843.5</b>	<b>128</b>	<b>523.8</b>	<b>883</b>	<b>3,942.2</b>	<b>137</b>	<b>603.2</b>	<b>1,037</b>	<b>5,184.8</b>	<b>155</b>	<b>666.7</b>	<b>1,173</b>	<b>6,457.7</b>
<b>All ages</b>	<b>&lt;10</b>	3,145	8,579.3	130	139.9	3,239	11,180.0	127	141.4	3,564	14,747.3	159	176.3	3,782	17,818.4
	<b>10&lt;20</b>	3,416	16,124.6	539	884.0	3,439	19,940.9	537	895.0	3,656	24,775.6	651	1,131.6	3,706	28,552.4
	<b>20&lt;30</b>	2,782	20,978.4	860	1,786.1	2,711	25,122.9	843	1,786.8	2,837	30,490.3	988	2,258.5	2,857	35,008.9
	<b>30&lt;40</b>	2,234	21,003.8	974	2,567.6	2,209	25,881.5	972	2,615.4	2,323	31,742.3	1,126	3,312.2	2,326	35,828.9
	<b>40&lt;60</b>	2,523	26,588.0	1,419	4,959.1	2,587	33,288.6	1,446	5,094.3	2,621	39,851.5	1,613	6,209.2	2,658	45,212.3
	<b>60&lt;80</b>	950	10,455.7	640	3,014.7	1,050	13,774.5	686	3,287.2	991	15,654.1	707	3,753.9	1,008	17,710.4
	<b>80+</b>	627	7,294.8	477	3,816.5	912	11,491.5	665	5,114.3	665	10,726.7	525	4,772.8	672	11,579.6
	<b>TOTAL</b>	<b>15,676</b>	<b>111,024.6</b>	<b>5,039</b>	<b>17,167.8</b>	<b>16,146</b>	<b>140,679.9</b>	<b>5,276</b>	<b>18,934.4</b>	<b>16,656</b>	<b>167,987.7</b>	<b>5,768</b>	<b>21,614.4</b>	<b>17,010</b>	<b>191,711.0</b>

<sup>1</sup> Includes taxfilers with RRSP room in relevant year.<sup>2</sup> Amounts are stated in 1999 constant dollars.<sup>3</sup> For each year, age is as of December 31.<sup>4</sup> Total income as reported on line 150 of the income tax return of relevant year, stated in 1999 constant dollars.

**Tableau D8** Nombre de déclarants<sup>1</sup> ayant des droits de cotisation à un REER, montant<sup>2</sup> des droits totaux et des cotisations normales, selon l'âge et le revenu, 1993-1999

Contributions		Total room		Contributions		Total room		Contributions		Total room		Contributions		Total room		Total income <sup>4</sup>	Age <sup>3</sup>
Cotisations		Droits totaux		Cotisations		Droits totaux		Cotisations		Droits totaux		Cotisations		Droits totaux		Revenu total <sup>4</sup>	Âge <sup>3</sup>
1996		1997		1998		1999											
,000	\$,000,000	,000	\$,000,000	,000	\$,000,000	,000	\$,000,000	,000	\$,000,000	,000	\$,000,000	,000	\$,000,000	,000	\$,000,000	\$,000	
40	29.4	1,030	2,122.2	39	27.3	1,088	2,126.7	33	22.4	1,083	2,092.1	30	19.8			<10	<25
119	143.2	623	2,650.7	123	141.0	674	2,789.8	116	124.0	692	2,865.5	108	118.5			10<20	
88	162.7	230	1,684.3	96	165.9	261	1,841.6	100	161.9	268	1,866.1	96	151.8			20<30	
42	101.6	80	755.0	46	119.4	96	884.4	50	114.5	105	964.6	56	128.2			30<40	
18	64.7	33	362.9	21	78.4	38	433.4	25	84.8	43	487.6	27	103.2			40<60	
2	10.7	4	61.5	3	15.5	5	66.2	4	20.9	5	68.2	4	24.6			60<80	
1	4.2	1	14.8	1	3.5	2	21.3	1	8.9	2	16.2	1	8.7			80+	
<b>310</b>	<b>516.5</b>	<b>2,000</b>	<b>7,651.4</b>	<b>329</b>	<b>550.9</b>	<b>2,164</b>	<b>8,163.2</b>	<b>329</b>	<b>537.4</b>	<b>2,197</b>	<b>8,360.1</b>	<b>323</b>	<b>554.8</b>			<b>TOTAL</b>	
38	37.0	827	5,123.0	34	34.6	820	5,519.3	31	29.9	742	5,237.2	27	24.0			<10	25-34
180	296.5	845	7,990.1	171	272.9	845	8,603.6	158	233.0	781	8,461.8	147	214.3			10<20	
321	700.3	773	11,269.6	316	662.9	785	12,078.5	302	582.0	735	11,817.0	282	548.7			20<30	
355	1,036.6	622	11,180.5	355	1,024.7	641	12,086.3	351	919.4	609	11,794.4	341	920.7			30<40	
401	1,660.9	557	11,031.8	383	1,604.3	585	12,235.5	397	1,533.9	575	12,482.4	393	1,545.4			40<60	
103	651.8	134	2,961.8	106	666.3	146	3,325.8	116	688.2	148	3,485.3	119	771.7			60<80	
51	547.1	62	1,315.7	55	596.8	78	1,742.4	68	697.8	77	1,687.7	68	715.4			80+	
<b>1,449</b>	<b>4,930.2</b>	<b>3,820</b>	<b>50,872.5</b>	<b>1,420</b>	<b>4,862.6</b>	<b>3,899</b>	<b>55,591.4</b>	<b>1,423</b>	<b>4,684.1</b>	<b>3,668</b>	<b>54,965.8</b>	<b>1,378</b>	<b>4,740.2</b>			<b>TOTAL</b>	
39	43.0	779	5,005.8	40	50.0	832	5,979.1	41	48.3	792	6,172.6	35	41.7			<10	35-44
157	301.5	751	7,809.7	154	292.8	789	9,071.0	155	282.9	762	9,442.2	148	262.3			10<20	
278	683.3	730	11,614.7	279	672.2	771	13,520.3	282	637.7	764	14,493.6	281	642.0			20<30	
362	1,142.8	685	13,460.7	365	1,142.3	729	15,589.2	375	1,073.8	715	16,662.2	374	1,085.0			30<40	
580	2,396.9	868	18,346.5	561	2,314.8	915	21,601.9	576	2,231.8	913	23,307.1	584	2,351.5			40<60	
268	1,523.5	349	7,767.3	265	1,579.6	379	9,181.9	283	1,565.5	372	9,823.9	281	1,620.3			60<80	
177	1,785.1	221	4,676.3	191	1,971.9	253	5,996.8	212	2,151.0	264	6,574.0	225	2,364.6			80+	
<b>1,861</b>	<b>7,876.2</b>	<b>4,384</b>	<b>68,680.9</b>	<b>1,856</b>	<b>8,023.6</b>	<b>4,668</b>	<b>80,940.2</b>	<b>1,925</b>	<b>7,990.8</b>	<b>4,580</b>	<b>86,475.4</b>	<b>1,927</b>	<b>8,367.3</b>			<b>TOTAL</b>	
35	49.3	545	3,796.2	36	50.0	585	4,477.7	33	44.7	580	4,761.6	33	41.9			<10	45-54
138	293.8	521	5,612.5	137	292.3	567	6,645.5	137	285.1	565	7,264.7	133	264.2			10<20	
207	556.2	496	7,601.7	214	594.1	537	9,096.0	218	552.7	547	9,936.6	223	582.0			20<30	
265	904.7	484	8,567.4	274	955.1	516	10,138.1	277	899.5	526	11,303.3	288	954.3			30<40	
451	1,927.8	691	12,672.5	458	1,998.2	726	14,822.7	469	1,879.6	766	17,037.7	503	2,109.1			40<60	
256	1,394.7	338	6,051.5	256	1,400.6	371	7,245.2	276	1,438.8	367	7,823.8	274	1,494.2			60<80	
187	1,686.5	236	4,029.5	196	1,774.7	267	5,010.5	218	1,929.8	274	5,449.0	225	2,105.3			80+	
<b>1,540</b>	<b>6,813.0</b>	<b>3,311</b>	<b>48,331.3</b>	<b>1,571</b>	<b>7,065.0</b>	<b>3,568</b>	<b>57,435.6</b>	<b>1,628</b>	<b>7,030.2</b>	<b>3,623</b>	<b>63,576.8</b>	<b>1,678</b>	<b>7,550.8</b>			<b>TOTAL</b>	
23	34.3	393	2,422.1	28	35.6	435	3,041.1	26	33.6	440	3,346.4	25	30.8			<10	55-64
92	197.9	389	3,637.6	94	209.3	413	4,266.5	89	182.6	422	4,794.0	92	189.5			10<20	
126	350.2	332	4,128.5	128	361.8	358	4,914.8	127	343.2	361	5,391.3	125	339.1			20<30	
138	489.4	281	3,827.8	141	512.3	299	4,515.3	143	494.7	310	5,115.4	149	529.4			30<40	
196	899.3	315	4,730.1	195	937.0	331	5,472.8	199	871.2	343	6,164.2	203	924.1			40<60	
95	564.1	133	2,011.9	98	594.8	136	2,304.7	97	566.7	146	2,631.5	106	662.7			60<80	
91	790.1	123	1,763.0	97	852.0	137	2,123.1	107	985.9	144	2,338.4	113	1,071.0			80+	
<b>763</b>	<b>3,325.2</b>	<b>1,965</b>	<b>22,521.0</b>	<b>781</b>	<b>3,502.7</b>	<b>2,109</b>	<b>26,638.3</b>	<b>787</b>	<b>3,477.8</b>	<b>2,164</b>	<b>29,781.3</b>	<b>812</b>	<b>3,746.6</b>			<b>TOTAL</b>	
2	3.0	98	369.9	2	2.6	114	457.5	2	2.4	127	554.5	2	1.7			<10	65+
19	35.1	497	2,325.2	20	35.1	560	2,943.3	18	30.3	615	3,605.5	19	30.5			10<20	
31	74.4	300	1,708.5	30	71.8	340	2,187.0	29	70.5	362	2,456.5	28	64.9			20<30	
28	83.7	168	1,066.1	28	94.4	185	1,220.6	27	84.8	202	1,413.8	26	78.2			30<40	
37	158.2	139	1,010.8	35	153.8	159	1,193.9	33	139.4	172	1,375.3	32	138.1			40<60	
15	93.8	47	420.3	15	89.9	50	487.8	15	87.0	54	520.1	14	86.5			60<80	
25	250.6	59	913.1	25	253.8	62	1,062.4	22	207.8	68	1,226.7	22	216.2			80+	
<b>157</b>	<b>698.7</b>	<b>1,308</b>	<b>7,813.8</b>	<b>155</b>	<b>701.3</b>	<b>1,471</b>	<b>9,552.6</b>	<b>143</b>	<b>622.1</b>	<b>1,599</b>	<b>11,152.3</b>	<b>142</b>	<b>616.1</b>			<b>TOTAL</b>	
177	196.0	3,673	18,839.2	179	200.2	3,872	21,601.5	166	181.2	3,763	22,164.3	152	159.7			<10	Tous les âges
706	1,267.9	3,625	30,025.7	699	1,243.5	3,847	34,319.6	673	1,137.8	3,835	36,433.5	647	1,079.3			10<20	
1,052	2,527.1	2,860	38,007.3	1,065	2,528.6	3,052	43,638.2	1,057	2,347.9	3,037	45,961.0	1,035	2,328.5			20<30	
1,189	3,758.8	2,320	38,857.6	1,209	3,848.1	2,466	44,434.0	1,223	3,586.7	2,466	47,253.7	1,232	3,695.7			30<40	
1,684	7,107.8	2,602	48,154.5	1,653	7,086.5	2,755	55,760.1	1,699	6,740.7	2,810	60,854.3	1,742	7,171.4			40<60	
740	4,238.7	1,006	19,274.2	742	4,346.6	1,086	22,611.6	790	4,367.0	1,091	24,352.8	798	4,660.0			60<80	
533	5,063.6	702	12,712.4	565	5,452.7	799	15,956.4	627	5,981.1	829	17,292.0	654	6,481.2			80+	
<b>6,081</b>	<b>24,159.8</b>	<b>16,788</b>	<b>205,870.8</b>	<b>6,112</b>	<b>24,706.1</b>	<b>17,877</b>	<b>238,321.4</b>	<b>6,235</b>	<b>24,342.3</b>	<b>17,831</b>	<b>254,311.6</b>	<b>6,259</b>	<b>25,575.8</b>			<b>TOTAL</b>	

<sup>1</sup> Comprend les déclarants ayant des droits de cotisation à un REER au cours de l'année en question.

<sup>2</sup> Les montants sont exprimés en dollars constants de 1999.

<sup>3</sup> Pour chaque année, l'âge est celui en date du 31 décembre.

<sup>4</sup> 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 1999.

Table D9 Number of taxfilers<sup>1</sup> with, and dollar amount<sup>2</sup> of, earned income and pension adjustment (PA), by age and income, 1993 - 1999

Age <sup>3</sup>	Total income <sup>4</sup>	With earned income		With PA		With earned income		With PA		With earned income		With PA		With earned income			
		Revenu total <sup>4</sup>	Avec revenu gagné	Avec FE	Avec revenu gagné	Avec FE	Avec revenu gagné	Avec FE	Avec revenu gagné	Avec FE	Avec revenu gagné	Avec FE	Avec revenu gagné	Avec FE	Avec revenu gagné	Avec FE	
		1993				1994				1995				1996			
	\$,000	,000	\$,000,000	,000	\$,000,000	,000	\$,000,000	,000	\$,000,000	,000	\$,000,000	,000	\$,000,000	,000	\$,000,000		
<25	<10	1,230	5,299.6	34	9.1	1,251	5,463.3	35	10.3	1,287	5,657.4	41	11.7	1,321	5,730.5		
	10<20	646	7,563.3	54	33.6	663	7,950.5	54	33.8	648	7,867.8	56	34.9	628	7,751.3		
	20<30	261	5,652.7	62	81.2	247	5,393.3	50	66.1	236	5,212.1	49	58.3	223	4,931.7		
	30<40	89	2,816.6	41	93.9	86	2,704.1	34	73.2	84	2,623.7	31	64.1	77	2,421.6		
	40<60	33	1,389.7	18	64.1	31	1,325.5	15	51.3	32	1,365.4	14	44.2	30	1,297.8		
	60<80	3	164.6	1	5.9	3	160.1	1	6.3	2	107.6	1	3.3	3	172.4		
	80+	1	104.0	--	1.5	3	93.7	--	0.7	1	124.1	--	0.6	1	165.7		
TOTAL	<b>2,263</b>	<b>22,990.4</b>	<b>211</b>	<b>289.3</b>	<b>2,285</b>	<b>23,090.4</b>	<b>189</b>	<b>241.5</b>	<b>2,289</b>	<b>22,958.0</b>	<b>191</b>	<b>217.0</b>	<b>2,284</b>	<b>22,470.9</b>			
25-34	<10	612	2,364.5	21	15.0	588	2,406.9	20	13.4	622	2,504.8	23	16.5	642	2,594.2		
	10<20	915	10,134.0	91	71.7	896	10,242.7	86	70.1	898	10,410.8	94	77.8	882	10,387.1		
	20<30	899	19,121.9	267	398.1	863	18,628.9	244	374.9	844	18,538.1	241	367.4	816	18,087.3		
	30<40	706	22,526.4	359	890.6	686	21,962.4	332	815.3	682	21,970.3	322	795.4	655	21,172.2		
	40<60	661	29,837.3	437	1,780.8	651	29,397.3	416	1,673.5	611	27,605.7	383	1,532.6	595	26,909.5		
	60<80	141	8,914.9	93	560.4	147	9,144.5	95	543.3	136	8,576.7	84	470.2	132	8,316.6		
	80+	56	5,649.4	22	152.9	73	6,726.8	26	175.1	59	6,304.3	23	159.9	59	6,678.1		
TOTAL	<b>3,990</b>	<b>98,548.4</b>	<b>1,292</b>	<b>3,869.5</b>	<b>3,905</b>	<b>98,509.4</b>	<b>1,219</b>	<b>3,665.6</b>	<b>3,851</b>	<b>95,910.8</b>	<b>1,171</b>	<b>3,419.6</b>	<b>3,781</b>	<b>94,144.9</b>			
35-44	<10	476	1,925.5	19	19.8	458	1,984.8	17	18.6	510	2,125.8	22	24.7	548	2,272.9		
	10<20	664	7,572.1	73	68.5	672	7,693.7	72	66.6	710	8,207.8	80	74.0	732	8,578.0		
	20<30	690	14,525.7	228	372.8	686	14,542.4	217	362.3	716	15,536.3	233	386.0	726	15,895.9		
	30<40	656	20,784.8	359	933.0	652	20,650.3	343	891.4	688	21,957.3	360	945.7	691	22,088.0		
	40<60	864	39,640.8	619	2,768.3	887	40,236.1	618	2,726.6	900	41,376.4	628	2,778.1	905	41,452.2		
	60<80	349	22,214.7	271	1,863.9	368	22,901.1	274	1,836.9	358	22,749.0	266	1,756.6	358	22,659.7		
	80+	192	21,323.5	98	852.8	248	24,794.4	119	990.6	204	23,993.9	101	889.3	216	25,334.2		
TOTAL	<b>3,891</b>	<b>127,987.0</b>	<b>1,666</b>	<b>6,879.5</b>	<b>3,972</b>	<b>132,802.8</b>	<b>1,661</b>	<b>6,893.0</b>	<b>4,085</b>	<b>135,946.4</b>	<b>1,690</b>	<b>6,854.4</b>	<b>4,175</b>	<b>138,280.9</b>			
45-54	<10	303	1,360.9	12	11.2	298	1,374.3	13	13.4	340	1,546.5	13	13.2	363	1,605.1		
	10<20	438	5,002.4	48	49.6	435	4,997.2	48	52.6	484	5,667.1	57	63.4	500	5,885.3		
	20<30	432	9,022.9	148	252.8	424	8,869.8	140	243.1	464	9,919.2	157	277.9	474	10,170.8		
	30<40	415	12,797.7	234	612.7	418	12,808.9	226	601.5	449	14,036.6	242	649.4	467	14,591.4		
	40<60	591	26,532.7	428	1,954.1	600	26,404.7	424	1,938.5	659	29,827.9	474	2,196.3	683	30,692.5		
	60<80	305	19,191.8	248	1,804.1	333	19,907.7	256	1,788.4	328	20,679.4	263	1,882.8	342	21,392.6		
	80+	211	22,841.4	125	1,190.8	310	29,542.1	171	1,528.5	231	27,280.4	136	1,332.3	242	28,693.5		
TOTAL	<b>2,695</b>	<b>96,749.9</b>	<b>1,243</b>	<b>5,875.3</b>	<b>2,819</b>	<b>103,904.7</b>	<b>1,277</b>	<b>6,166.0</b>	<b>2,957</b>	<b>108,957.1</b>	<b>1,342</b>	<b>6,415.3</b>	<b>3,070</b>	<b>113,031.2</b>			
55-64	<10	189	905.7	4	4.9	183	875.4	5	5.9	211	1,001.7	6	5.0	221	1,019.5		
	10<20	301	3,044.1	27	32.6	278	2,786.0	24	31.2	310	3,143.2	26	35.3	313	3,117.7		
	20<30	261	4,511.4	68	116.5	243	4,225.1	63	110.9	271	4,686.7	68	117.9	275	4,746.8		
	30<40	230	5,892.9	103	256.1	219	5,421.7	93	232.8	233	5,830.9	94	235.0	235	5,893.3		
	40<60	265	9,840.1	148	593.4	265	9,146.8	138	550.7	273	10,203.3	150	617.6	282	10,233.0		
	60<80	116	6,177.4	77	487.8	138	6,230.5	78	461.5	122	6,517.0	78	481.9	124	6,553.3		
	80+	117	12,259.0	57	487.2	190	14,153.4	77	610.7	117	12,649.5	59	533.2	121	13,229.7		
TOTAL	<b>1,479</b>	<b>42,630.7</b>	<b>484</b>	<b>1,978.3</b>	<b>1,514</b>	<b>42,838.8</b>	<b>477</b>	<b>2,003.7</b>	<b>1,539</b>	<b>44,032.3</b>	<b>480</b>	<b>2,025.9</b>	<b>1,571</b>	<b>44,793.3</b>			
65+	<10	23	52.1	--	0.3	18	45.6	--	0.3	21	54.7	--	0.1	24	66.7		
	10<20	121	432.8	1	1.4	102	357.0	2	1.2	131	457.0	2	1.9	139	483.7		
	20<30	96	610.8	4	3.4	90	567.9	3	3.5	112	675.1	4	3.7	123	688.5		
	30<40	69	718.4	5	6.8	66	648.5	5	8.9	79	773.1	5	7.2	82	713.9		
	40<60	67	1,118.0	7	15.8	83	1,054.5	7	15.7	76	1,153.0	6	18.3	85	1,242.7		
	60<80	27	636.7	3	15.5	36	655.2	3	14.4	27	699.5	3	13.4	31	692.3		
	80+	40	3,876.7	5	36.8	68	4,513.1	6	45.2	44	4,813.5	6	46.1	46	5,133.5		
TOTAL	<b>443</b>	<b>7,445.5</b>	<b>25</b>	<b>79.9</b>	<b>464</b>	<b>7,841.9</b>	<b>27</b>	<b>89.1</b>	<b>489</b>	<b>8,625.8</b>	<b>26</b>	<b>90.7</b>	<b>531</b>	<b>9,021.3</b>			
All ages	<10	2,832	11,908.2	91	60.2	2,796	12,150.2	90	61.8	2,991	12,890.8	105	71.1	3,119	13,288.9		
	10<20	3,085	33,748.8	295	257.3	3,047	34,027.0	286	255.4	3,182	35,753.7	315	287.4	3,194	36,203.0		
	20<30	2,639	53,445.4	776	1,224.6	2,552	52,227.4	717	1,160.9	2,642	54,567.5	752	1,211.1	2,637	54,521.0		
	30<40	2,166	65,536.8	1,101	2,793.1	2,127	64,195.9	1,033	2,623.0	2,214	67,191.8	1,054	2,696.7	2,207	66,880.4		
	40<60	2,481	108,358.7	1,658	7,176.6	2,519	107,564.9	1,618	6,956.2	2,550	111,531.7	1,655	7,187.1	2,581	111,827.7		
	60<80	941	57,300.1	693	4,737.5	1,026	58,999.2	708	4,650.7	974	59,329.2	695	4,608.1	990	59,786.8		
	80+	617	66,054.0	307	2,722.0	893	79,823.4	398	3,350.8	657	75,165.6	324	2,961.3	684	79,234.8		
TOTAL	<b>14,761</b>	<b>396,351.9</b>	<b>4,921</b>	<b>18,971.3</b>	<b>14,959</b>	<b>408,987.9</b>	<b>4,850</b>	<b>19,058.7</b>	<b>15,210</b>	<b>416,430.3</b>	<b>4,900</b>	<b>19,023.0</b>	<b>15,411</b>	<b>421,742.5</b>			

<sup>1</sup> Includes taxfilers with earned income in relevant year.<sup>2</sup> Amounts are stated in 1999 constant dollars.<sup>3</sup> For each year, age is as of December 31.<sup>4</sup> Total income as reported on line 150 of the income tax return of relevant year, stated in 1999 constant dollars.

**Tableau D9 Nombre de déclarants<sup>1</sup> ayant un revenu gagné et un facteur d'équivalence (FE), et montants<sup>2</sup> en dollars, selon l'âge et le revenu, 1993-1999**

WithPA		With earned income		WithPA		With earned income		WithPA		With earned income		WithPA		Total income <sup>4</sup>	Age <sup>3</sup>	
Avec FE		Avec revenu gagné		Avec FE		Avec revenu gagné		Avec FE		Avec revenu gagné		Avec FE		Revenu total <sup>4</sup>	Âge <sup>3</sup>	
1996		1997		1998		1999		1996		1997		1998		1999		
,000	\$,000,000	,000	\$,000,000	,000	\$,000,000	,000	\$,000,000	,000	\$,000,000	,000	\$,000,000	,000	\$,000,000	\$,000		
40	11.0	1,340	5,750.2	45	12.1	1,451	6,245.0	56	15.2	1,472	6,329.5	57	16.3	<10	<25	
54	33.8	634	7,937.8	56	37.4	695	8,748.0	62	39.3	713	9,060.2	65	42.1	10<20		
45	54.2	232	5,182.4	49	66.6	263	5,929.6	55	76.8	270	6,054.7	55	75.1	20<30		
28	54.8	80	2,534.4	25	55.5	97	3,045.5	32	67.3	105	3,282.4	37	83.1	30<40		
13	38.9	33	1,415.9	14	43.0	39	1,687.1	15	48.4	43	1,828.6	17	56.3	40<60		
1	3.3	4	247.3	2	5.7	5	284.2	2	7.8	5	308.2	2	8.3	60<80		
--	0.8	1	227.2	--	1.1	2	346.5	--	2.0	2	214.2	--	2.1	80+		
<b>180</b>	<b>196.9</b>	<b>2,323</b>	<b>23,295.2</b>	<b>190</b>	<b>221.3</b>	<b>2,551</b>	<b>26,285.9</b>	<b>223</b>	<b>256.8</b>	<b>2,610</b>	<b>27,077.7</b>	<b>232</b>	<b>283.3</b>	<b>TOTAL</b>		
23	14.2	608	2,432.3	24	14.3	633	2,411.0	27	19.5	601	2,249.1	26	18.9	<10	25-34	
93	72.3	804	9,777.7	91	81.6	811	10,027.2	93	79.3	755	9,373.9	88	79.7	10<20		
229	340.9	772	17,326.5	213	363.9	785	17,700.7	215	359.4	735	16,615.6	196	327.4	20<30		
301	739.2	622	20,283.3	286	765.0	641	20,944.0	286	761.8	611	19,915.4	266	710.3	30<40		
364	1,434.6	558	25,410.1	329	1,378.9	586	26,712.0	339	1,389.2	577	26,333.7	328	1,367.6	40<60		
80	446.0	135	8,620.1	79	449.9	146	9,361.6	86	487.9	149	9,568.9	86	483.9	60<80		
22	145.1	62	7,032.1	25	179.7	78	8,920.1	33	238.1	78	8,885.1	33	222.3	80+		
<b>1,112</b>	<b>3,192.3</b>	<b>3,560</b>	<b>90,882.0</b>	<b>1,045</b>	<b>3,233.5</b>	<b>3,682</b>	<b>96,076.5</b>	<b>1,079</b>	<b>3,335.2</b>	<b>3,505</b>	<b>92,941.6</b>	<b>1,025</b>	<b>3,209.9</b>	<b>TOTAL</b>		
22	23.6	565	2,308.2	22	22.8	627	2,477.8	26	30.1	600	2,289.9	26	31.0	<10	35-44	
84	80.3	702	8,500.6	86	92.1	741	9,096.9	86	88.1	720	8,875.3	85	90.9	10<20		
237	398.2	723	16,108.9	238	459.5	765	17,093.2	241	456.2	757	16,996.2	231	440.1	20<30		
353	919.6	683	22,072.6	341	976.4	728	23,486.8	354	1,016.2	713	23,066.4	342	975.5	30<40		
621	2,722.2	868	40,039.8	581	2,727.2	916	42,194.7	593	2,725.1	915	42,106.5	580	2,690.2	40<60		
260	1,672.7	349	22,395.1	250	1,664.9	380	24,363.3	266	1,784.8	374	24,028.4	254	1,713.7	60<80		
104	882.8	227	28,531.8	107	924.9	260	32,585.1	130	1,098.4	271	35,126.0	133	1,109.8	80+		
<b>1,681</b>	<b>6,699.4</b>	<b>4,117</b>	<b>139,956.9</b>	<b>1,626</b>	<b>6,867.7</b>	<b>4,415</b>	<b>151,297.7</b>	<b>1,696</b>	<b>7,198.8</b>	<b>4,351</b>	<b>152,488.7</b>	<b>1,652</b>	<b>7,051.2</b>	<b>TOTAL</b>		
14	18.4	380	1,648.1	16	18.2	417	1,798.4	17	20.4	419	1,766.8	17	21.1	<10	45-54	
58	64.5	486	5,880.8	59	68.8	527	6,430.4	63	72.8	527	6,423.1	60	72.8	10<20		
159	284.3	486	10,565.4	163	331.3	523	11,364.1	173	354.0	534	11,609.8	173	351.5	20<30		
253	681.0	477	14,904.4	253	750.5	507	15,987.0	263	806.1	520	16,367.5	264	800.0	30<40		
489	2,254.6	688	31,080.5	487	2,416.3	724	32,870.9	506	2,500.0	767	34,773.6	524	2,604.2	40<60		
269	1,899.7	338	21,122.8	261	1,889.4	372	23,313.2	289	2,083.6	370	23,382.6	285	2,068.8	60<80		
140	1,335.0	249	30,202.5	142	1,368.2	282	34,785.4	161	1,548.9	293	36,172.3	166	1,607.0	80+		
<b>1,383</b>	<b>6,537.3</b>	<b>3,104</b>	<b>115,404.5</b>	<b>1,382</b>	<b>6,842.9</b>	<b>3,351</b>	<b>126,549.4</b>	<b>1,472</b>	<b>7,385.9</b>	<b>3,429</b>	<b>130,495.8</b>	<b>1,489</b>	<b>7,525.4</b>	<b>TOTAL</b>		
6	6.3	229	1,038.3	5	7.7	255	1,094.3	6	9.8	253	1,070.4	7	10.9	<10	55-64	
28	37.6	307	3,153.1	29	38.5	326	3,365.7	29	43.6	331	3,426.9	30	44.9	10<20		
69	119.9	278	4,830.9	68	127.1	294	5,148.5	70	132.4	297	5,153.7	67	130.0	20<30		
93	229.9	240	5,956.9	93	260.5	251	6,287.9	94	273.1	262	6,555.7	96	276.0	30<40		
149	597.7	282	10,234.7	147	628.1	297	10,885.4	151	645.4	308	11,218.1	152	660.8	40<60		
79	474.5	126	6,591.5	77	477.6	131	7,053.2	79	516.3	141	7,603.8	82	536.4	60<80		
61	526.9	129	15,836.0	64	567.4	144	18,239.9	73	650.1	151	19,365.5	75	675.8	80+		
<b>486</b>	<b>1,992.8</b>	<b>1,591</b>	<b>47,641.3</b>	<b>483</b>	<b>2,106.7</b>	<b>1,697</b>	<b>52,074.8</b>	<b>502</b>	<b>2,270.7</b>	<b>1,743</b>	<b>54,394.1</b>	<b>508</b>	<b>2,334.8</b>	<b>TOTAL</b>		
--	0.1	25	69.5	--	0.5	28	70.5	--	--	29	70.3	--	0.2	<10	65+	
2	0.8	148	467.7	1	0.7	151	489.7	2	1.2	152	499.3	2	0.6	10<20		
4	3.5	133	719.3	4	3.4	140	777.0	4	3.9	141	805.9	4	5.9	20<30		
4	6.8	91	811.3	4	6.2	93	791.8	4	6.9	97	797.3	4	5.8	30<40		
7	16.9	86	1,227.7	6	17.2	92	1,302.3	6	15.6	96	1,312.8	7	18.3	40<60		
3	12.4	32	726.7	3	10.8	33	760.6	3	13.5	34	733.0	2	9.6	60<80		
5	42.1	48	5,173.1	4	32.7	49	5,074.6	4	30.4	52	5,110.7	3	24.7	80+		
<b>25</b>	<b>82.5</b>	<b>563</b>	<b>9,195.3</b>	<b>23</b>	<b>71.4</b>	<b>585</b>	<b>9,266.4</b>	<b>23</b>	<b>71.5</b>	<b>602</b>	<b>9,329.3</b>	<b>21</b>	<b>65.0</b>	<b>TOTAL</b>		
105	73.6	3,147	13,246.6	112	75.6	3,411	14,097.0	133	95.1	3,374	13,775.9	133	98.4	<10	Tous les âges	
319	289.3	3,079	35,717.6	322	319.0	3,251	38,157.8	335	324.2	3,198	37,658.7	329	330.9	10<20		
743	1,201.0	2,624	54,733.3	734	1,351.8	2,770	58,013.0	757	1,382.8	2,734	57,236.0	726	1,330.0	20<30		
1,033	2,631.2	2,193	66,562.9	1,002	2,814.1	2,315	70,542.9	1,034	2,931.5	2,308	69,984.7	1,009	2,850.7	30<40		
1,643	7,064.8	2,515	109,408.7	1,564	7,210.7	2,654	115,652.3	1,609	7,323.8	2,705	117,573.2	1,607	7,397.2	40<60		
691	4,508.6	984	59,703.4	672	4,498.3	1,066	65,136.2	725	4,893.8	1,073	65,624.9	712	4,820.8	60<80		
332	2,932.6	716	87,002.7	342	3,074.0	815	99,951.5	401	3,567.9	848	104,873.7	411	3,641.6	80+		
<b>4,867</b>	<b>18,701.2</b>	<b>15,257</b>	<b>426,375.1</b>	<b>4,749</b>	<b>19,343.4</b>	<b>16,282</b>	<b>461,550.8</b>	<b>4,994</b>	<b>20,518.9</b>	<b>16,239</b>	<b>466,727.1</b>	<b>4,927</b>	<b>20,469.6</b>	<b>TOTAL</b>		

<sup>1</sup> Comprend les déclarants qui ont un revenu gagné au cours de l'année en question.

<sup>2</sup> Les montants sont exprimés en dollars constants de 1999.

<sup>3</sup> Pour chaque année, l'âge est celui en date du 31 décembre.

<sup>4</sup> 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 1999.

**ELECTRONIC PUBLICATIONS AVAILABLE AT** | **PUBLICATIONS ÉLECTRONIQUES DISPONIBLES À**  
**[www.statcan.ca](http://www.statcan.ca)**





## Appendix A - Definitions of terms

## Definitions of terms

**Canada/Quebec 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 or LLP.

**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 1999 dollars.

**Deducted RRSP contributions** - The amount allowed as a 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 any transfers which may not reduce room.

**Deferred profit sharing plan (DPSP)** - An employer-sponsored savings plan registered with Canada Customs and Revenue Agency. 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, professional and like 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. Commencing in 1999, the HBP has been revised to eliminate the rule that the plan can only be used once in a taxpayer's lifetime: the plan can be used again by a taxpayer commencing in the year after all repayments from the previous withdrawal have been made. However, the Plan may only be reused if the taxpayer has not owned a home in the past five years. The five year

rule will be waived in the case of a disabled person moving to a new home. As well, there are technical changes which benefit a surviving spouse when a HBP user dies. Yearly 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.

**HBP Withdrawals** - Amount withdrawn from an RRSP under the HBP rules.

**Lifelong Learning Plan (LLP)** - the Lifelong Learning Plan permits, commencing in 1999, tax-free "borrowing" from an RRSP to fund the full-time education of the taxpayer or the taxpayer's spouse. The taxpayer can borrow up to \$10,000 in one year to a maximum of \$20,000 over four years. They must commence repayments after the end of the fifth year following the first withdrawal and repay the entire amount over ten years. Yearly repayments are not tax-deductible. Amounts not repaid are considered to be RRSP income and are taxed; they are referred to as the LLP shortfall.

**LLP Withdrawals** - Amount withdrawn from an RRSP under the LLP rules.

**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.

**Pension Adjustment Reversal (PAR)** - The PAR increases a taxpayer's RRSP deduction limit. This usually occurs when a taxpayer leaves an RPP or DPSP before retirement and the termination benefit received is **less** than the total PA or PSPA reported previously. The difference between the termination benefit and the total PA or PSPA is the PAR.

**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 Canada Customs and Revenue Agency 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 Income Fund (RRIF):** A fund into which RRSP monies may be transferred. Payments from an RRIF may be varied, but a minimum amount must be withdrawn annually.

**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.

**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 Quebec Pension Plans.

**RPP savings/contributions** - In this report, this is equivalent to the amount of the PA. For defined contribution plans, this is the total contributions made to the RPP in the year. For defined benefit plans, it is an estimate of the value of the benefit accrued in the year.

**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 from 1996 to 1999. 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 or the LLP (i.e. HBP/LLP 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 Quebec 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.

**Transfers** - Transfer of eligible income to RRSPs over and above the standard deduction limits. It includes retiring allowances, within limits; it also includes certain periodic payments.

**Unused (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 inutilisés (non 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 tous les transferts qui ne réduisent pas les droits de cotisations.

**Cotisations non utilisées dans 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.

**Économies / cotisations à un RPA** - Dans ce rapport, les termes économies et cotisations à un RPA représentent le montant du FE. Pour les régimes à cotisations déterminées, c'est le total des cotisations versées à un RPA dans une année. Pour les régimes à prestations déterminées, c'est une estimation de la valeur de la pension accumulée dans une année.

**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.

**Facteur d'équivalence rectifié (FER)** - Le FER augmente le maximum déductible du REER du déclarant. Il y a un FER lorsqu'un déclarant a cessé de participer à un RPA ou à un RPDB avant sa retraite et les prestations du régime terminé sont moins élevées que le total des montants de FE et des FESP déjà déclarés. La différence entre les prestations du régime terminé et le montant total des FE et des FESP constitue le FER.

**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.

**Fonds enregistré de revenu de retraite (FERR):** Fonds établi à partir de l'actif détenu au titre d'un REER. Les prestations peuvent varier mais un montant minimum doit être retiré à chaque année.

**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 à 1999. 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'accession 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. À partir de 1999, le RAP a été révisé pour éliminer la clause qui permettait d'utiliser le régime seulement une fois au cours de la vie du déclarant. Maintenant, le régime peut être utilisé à nouveau par le déclarant un an après avoir effectué tous les remboursements d'un retrait précédent. Cependant, pour être admissible au régime, il faut que les individus n'aient pas été propriétaires d'une maison au cours des cinq dernières années. La règle des cinq ans n'est pas applicable dans le cas d'une personne ayant une incapacité qui voudrait acquérir une nouvelle habitation. De même, le programme contient certains changements d'ordre techniques dans lequel bénéficie le conjoint survivant lorsque le participant au RAP décède. Les remboursements annuels ne sont pas déductibles d'impôt. Les sommes non remboursées (dû non remboursé au titre du RAP) sont considérées comme un revenu de REER et sont donc imposables.

**Régime d'encouragement à l'éducation permanente (REEP)** - À partir de 1999, le régime d'encouragement à l'éducation permanente permet de retirer des sommes d'un REER pour financer les coûts de formation ou d'études à temps plein du déclarant ou du conjoint. Le déclarant peut retirer

jusqu'à 10 000\$ une année jusqu'à un maximum de 20 000\$ pendant une période de quatre ans. Cependant, les remboursements doivent commencer après à la fin de la cinquième année suivant le premier retrait. Un maximum de 10 ans est accordé pour rembourser ces retraits. Les remboursements annuels ne sont pas déductibles d'impôt. Les sommes non remboursées (dû non remboursé au titre du REEP) sont considérées comme un revenu de REER et sont donc imposables.

**Régime de participation différée aux bénéficiaires (RPDB)** - Régime d'épargne d'employeur enregistré auprès de l'Agence des douanes et du revenu du Canada. Les cotisations à ces régimes versées par l'employeur (les employés ne peuvent pas cotiser) sont fondées sur les bénéficiaires. 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 l'Agence des douanes et du revenu du 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 du RAP** - Somme retirée d'un REER dans le cadre d'un RAP.

**Retrait d'un REEP** - Somme retirée d'un REER dans le cadre d'un REEP.

**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 ou du REEP.

**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 ou du REEP.

**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 certains paiements périodiques.



## **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 1993 to 1999

*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 1993 to 1999. 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.

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

## 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 d'un 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 1993 à 1999.

*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 1993 à 1999. 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.

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

**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.

**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.

**ELECTRONIC PUBLICATIONS AVAILABLE AT** | **PUBLICATIONS ÉLECTRONIQUES DISPONIBLES À**  
**[www.statcan.ca](http://www.statcan.ca)**



**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 2% de tous les déclarants. 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 de 2% de tous les déclarants, 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 %.