

C2

Catalogue no. 74F0002XPB



Retirement Savings Through RPPs and RRSPs

1991 to 1995

N° 74F0002XPB au catalogue

Épargne- retraite au moyen des RPA et REER

1991 à 1995



Statistics
Canada

Statistique
Canada

Canada

Data in many forms

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

How to obtain more information

Inquiries about this publication and related statistics or services should be directed to: Thomas Dufour (613) 951-2088, Pensions Section, Labour Division, Statistics Canada, Ottawa, Ontario, K1A 0T6 or to the Statistics Canada Regional Reference Centre in:

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

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

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

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

How to order publications

Statistics Canada publications may be purchased from local authorized agents and other community bookstores, the Statistics Canada Regional Reference Centres, or from:

Statistics Canada
Operations and Integration Division
Circulation Management
120 Parkdale Avenue
Ottawa, Ontario
K1A 0T6

Telephone: (613) 951-7277
Fax: (613) 951-1584
Toronto (credit card only): (416) 973-8018
Internet: order@statcan.ca

Standards of service to the public

To maintain quality service to the public, Statistics Canada follows established standards covering statistical products and services, delivery of statistical information, cost-recovered services and services to respondents. To obtain a copy of these service standards, please contact your nearest Statistics Canada Regional Reference Centre.

Des données sous plusieurs formes

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

Comment obtenir d'autres renseignements

Toute demande de renseignements au sujet de la présente publication ou au sujet de statistiques ou de services connexes doit être adressée à : Thomas Dufour (613) 951-2088, Section des pensions, Division du travail, Statistique Canada, Ottawa, Ontario, K1A 0T6 ou à l'un des centres de consultation régionaux de Statistique Canada :

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

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

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

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

Comment commander les publications

On peut se procurer les publications de Statistique Canada auprès des agents autorisés et des autres librairies locales, par l'entremise des centres de consultation régionaux de Statistique Canada, ou en écrivant à :

Statistique Canada
Division des opérations et de l'intégration
Gestion de la circulation
120, avenue Parkdale
Ottawa (Ontario)
K1A 0T6

Téléphone : (613) 951-7277
Télécopieur : (613) 951-1584
Toronto (carte de crédit seulement) : (416) 973-8018
Internet : order@statcan.ca

Normes de service au public

Afin de maintenir la qualité du service au public, Statistique Canada observe des normes établies en matière de produits et de services statistiques, de diffusion d'information statistique, de services à recouvrement des coûts et de services aux répondants. Pour obtenir une copie de ces normes de service, veuillez communiquer avec le centre de consultation régional de Statistique Canada le plus près de chez vous.



Statistics Canada
Labour Division
Pensions Section

Retirement Savings Through RPPs and RRSPs

1991 to 1995

Statistique Canada
Division du travail
Section des pensions

Épargne-retraite au moyen des RPA et REER

1991 à 1995

Published by authority of the Minister responsible for Statistics Canada

© Minister of Industry, 1997

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.

February 1997

Price: Canada: \$43.00

Other countries: US\$43.00

Catalogue no. 74F0002XPB

Ottawa

Publication autorisée par le ministre responsable de Statistique Canada

© Ministre de l'Industrie, 1997

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.

Février 1997

Prix : Canada : 43 \$

Autres pays : 43 \$ US

N° 740002XPB au catalogue

Ottawa

Note of appreciation

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

Note de reconnaissance

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

Table of contents	Page	Table des matières	Page
Data highlights	7	Faits saillants des données	7
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 1991 to 1995	15	Épargnantes et non-épargnantes de 1991 à 1995	15
• How important are age and income?	15	• Quelle est l'importance de l'âge et du revenu?	15
• Are men or women more likely to be saving?	17	• Qui des hommes ou des femmes épargnent le plus?	17
• Differences between RRSP contributors and RPP members	19	• Différences entre les cotisants à un REER et les adhérents à un RPA	19
• Provincial/territorial differences	19	• Différences au niveau des provinces et des territoires	19
How much was saved in 1995?	20	Combien a été épargné en 1995?	20
RRSPs versus RPPs: contributors and contributions, growth from 1991 to 1995	24	REER versus RPA: cotisants et cotisations, la croissance de 1991 à 1995	24
The picture in 1995: RPP members	26	Le portrait en 1995: les adhérents aux RPA	26
The picture in 1995: RRSP contributors	27	Le portrait en 1995: les cotisants aux REER	27
Individuals with a PA or RRSP contributions in 1995	28	Les individus avec un FE ou des cotisations à un REER en 1995	28
Individuals with a PA and RRSP contributions in 1995	28	Les individus avec un FE et des cotisations à un REER en 1995	28
RRSP room	29	Les droits de cotisation à un REER	29
RRSP income	32	Revenus d'un REER	32
Summary Tables	35	Tableaux sommaires	35
S1 - Number of taxfilers aged 25 to 64 with RRSP contributions or a pension adjustment, by sex and income, from 1991 to 1995	36	S1 - Nombre de déclarants âgés de 25 à 64 ans ayant cotisé à un REER ou ayant un facteur d'équivalence, selon le sexe et le revenu, de 1991 à 1995	36

	Page		Page
S2 - Number of taxfilers aged 25 to 64 with RRSP contributions or a pension adjustment, by province/territory of residence, from 1991 to 1995	39	S2 - Nombre de déclarants âgés de 25 à 64 ans ayant cotisé à un REER ou ayant un facteur d'équivalence, selon la province/territoire de résidence, de 1991 à 1995	39
S3 - Number of taxfilers aged 25 to 64 with, and dollar amount of, RRSP contributions or pension adjustment, by sex and income, 1995	40	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, 1995	40
S4 - Number of taxfilers aged 25 to 64 with, and dollar amount of, RRSP contributions or pension adjustment, by province/territory of residence, 1995	42	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, 1995	42
S5 - Number of taxfilers aged 25 to 64 by percentage of RRSP total room used, by sex and income, 1995	43	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, 1995	43
S6 - Number of taxfilers aged 25 to 64 by amount of pension adjustment, by sex and income, 1995	44	S6 - Nombre de déclarants âgés de 25 à 64 ans selon le montant du facteur d'équivalence, selon le sexe et le revenu, 1995	44
S7 - Number of taxfilers aged 25 to 64 by amount of RRSP normal contribution, by sex and income, 1995	45	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, 1995	45
S8 - Number of taxfilers aged 25 to 64 with, and dollar amount of, RRSP contributions, by type of contribution, by sex and income, 1995	46	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, 1995	46
S9 - Number of taxfilers aged 25 to 64 with, and dollar amount of, RRSP room, by type of room, by sex and income, 1995	47	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, 1995	47
S10 - Number of taxfilers aged 25 to 64 with RRSP room, amount of total room and of normal contributions, by sex and income, 1991-1995	48	S10 - Nombre de déclarants âgés de 25 à 64 ans ayant des droits de cotisation à un REER, montant des droits totaux et des cotisations normales, selon le sexe et le revenu, 1991-1995	48

	Page		Page
S11 - Number of taxfilers aged 25 to 64 with, and dollar amount of, earned income and pension adjustment, by sex and income, 1991-1995.	50	S11 - Nombre de déclarants âgés de 25 à 64 ans ayant un revenu gagné et un facteur d'équivalence, et montants en dollars, selon le sexe et le revenu, 1991-1995	50
Detailed Tables	53	Tableaux détaillés	53
D1 - Number of taxfilers with RRSP contributions or a pension adjustment, by age and income, from 1991 to 1995	54	D1 - Nombre de déclarants ayant cotisé à un REER ou ayant un facteur d'équivalence, selon l'âge et le revenu, de 1991 à 1995	54
D2 - Number of taxfilers with, and dollar amount of, RRSP contributions or pension adjustment, by age and income, 1995	56	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, 1995	56
D3 - Number of taxfilers by percentage of RRSP total room used, by age and income, 1995	58	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, 1995	58
D4 - Number of taxfilers by amount of pension adjustment, by age and income, 1995	59	D4 - Nombre de déclarants selon le montant du facteur d'équivalence, selon l'âge et le revenu, 1995	59
D5 - Number of taxfilers by amount of RRSP normal contribution, by age and income, 1995	60	D5 - Nombre de déclarants selon le montant de la cotisation normale à un REER, selon l'âge et le revenu, 1995	60
D6 - Number of taxfilers with, and dollar amount of, RRSP contributions, by type of contribution, by age and income, 1995	61	D6 - Nombre de déclarants ayant cotisé à un REER, et montants en dollars, selon le genre de cotisation, selon l'âge et le revenu, 1995	61
D7 - Number of taxfilers with, and dollar amount of, RRSP room, by type of room, by age and income, 1995	63	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, 1995	63
D8 - Number of taxfilers with RRSP room, amount of total room and of normal contributions, by age and income, 1991-1995	64	D8 - Nombre de déclarants ayant des droits de cotisation à un REER, montant des droits totaux et des cotisations normales, selon l'âge et le revenu, 1991-1995	64
D9 - Number of taxfilers with, and dollar amount of, earned income and pension adjustment, by age and income, 1991-1995	66	D9 - Nombre de déclarants ayant un revenu gagné et un facteur d'équivalence, et montants en dollars, selon l'âge et le revenu, 1991-1995	66

	Page		Page
Appendix A - Definitions of terms	69	Annexe A - Définitions des termes	73
Appendix B - Terms used in tables	77	Annexe B - Termes utilisés dans les tableaux	77
Appendix C - Data quality	81	Annexe C - Qualité des données	81

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.

Data highlights

Introduction

- Between 1991 and 1995, close to two-thirds of Canadian taxfilers aged 25 to 64 saved for retirement through either a registered retirement savings plan (RRSP) or registered pension plan (RPP). More than half of these savers (55%) did so each year.
- The central and western provinces and the territories had the largest proportion (67%) of taxfilers who saved at least once in the five-year period. The rate was much lower (54%) in the Atlantic provinces because of below-average income and high unemployment.
- In 1995 alone, taxfilers aged 25 to 64 saved \$36 billion, or 11.2% of total income, through RRSPs and RPPs. This proportion has increased from 9.7% in 1991 and 10.6% in 1993.

Who didn't save?

- Of those who did not save through either RRSPs or RPPs between 1991 and 1995, four out of five (81%) had incomes of less than \$20,000 and many (59%) were women. Individuals with no savings will be heavily reliant on government-sponsored programs, such as the Old Age Security/Guaranteed Income Supplement program and the Canada and Québec Pension Plans, as their primary source of income at retirement.

Income biggest factor in saving for retirement

- As income rises, so does the likelihood of having RRSP or RPP savings. Nine out of ten individuals earning \$30,000 to \$39,999, and virtually everyone in higher income groups, saved for retirement at least once between 1991 and 1995.
- The proportion of taxfilers saving each year also rose with income, peaking at about 80% for those with incomes of \$50,000 or more (about 15% of taxfilers). Only about a third of those with incomes of \$20,000 to \$29,999 saved each year. Without adequate retirement savings of their own, the government-sponsored plans will provide this income group with only 50% to 65% of their pre-retirement income.

Fait saillants des données

Introduction

- Près des deux tiers des déclarants âgés de 25 à 64 ans ont épargné au moyen d'un régime de pension agréé (RPA) ou d'un régime enregistré d'épargne-retraite (REER) entre 1991 et 1995. Plus de la moitié de ces épargnantes (55%) l'ont fait chaque année.
- Le pourcentage de déclarants qui ont épargné au moins une fois entre 1991 et 1995 a été le plus élevé dans les provinces centrales et de l'Ouest et dans les territoires (67%). Le taux correspondant était beaucoup plus faible (54%) dans les provinces de l'Atlantique en raison de revenus sous la moyenne et d'un chômage élevé.
- En 1995, les déclarants âgés de 25 à 64 ans ont épargné 36 milliards\$ en recourant aux RPAs et aux REER. Cela représentait 11,2% de leur revenu total, en hausse par rapport à 9,7% en 1991 et à 10,6% en 1993.

Qui n'a pas épargné?

- Parmi le groupe qui n'a pas épargné du tout au moyen de ces deux programmes entre 1991 et 1995, quatre personnes sur cinq (81%) avaient un revenu de moins de 20 000\$. Plusieurs (59%) étaient des femmes. Les non-épargnantes devront compter, comme source de revenu au moment de la retraite, sur les programmes gouvernementaux tels que la Sécurité de la vieillesse/ Supplément de revenu garanti ainsi que les Régimes de pensions du Canada et de rentes du Québec.

Le revenu, principal facteur de l'épargne-retraite

- La probabilité d'épargner au moyen d'un REER ou d'un RPA augmente avec le revenu. Neuf personnes sur dix parmi le groupe de revenus des 30 000\$ à 39 999\$, et pratiquement tout le monde dans les groupes de revenus plus élevés, ont épargné en vue de la retraite au moins une fois entre 1991 et 1995.
- La proportion de déclarants qui a épargné chaque année augmentait également avec le revenu, culminant à environ 80% chez le groupe de revenus de 50 000\$ et plus (environ 15% des déclarants). Environ le tiers seulement de ceux ayant des revenus de 20 000\$ à 29 999\$ ont épargné chaque année. Dans les cas où le montant des économies de retraite n'est pas adéquat, les programmes gouvernementaux fourniront aux personnes de ce dernier groupe de revenus entre 50% et 65% de leur revenu d'avant la retraite.

At most income levels, women saved more often than men

- Except at higher income levels (\$60,000 or more), women were more likely than men with comparable incomes to have saved through RRSPs or RPPs at some point between 1991 and 1995. They were also much more likely to have saved each year.
- However, because a much larger proportion of women than men had incomes of less than \$20,000 - the group least likely to save - the overall picture is quite different. Men, on the whole, were the ones more likely to have participated in one of these retirement income programs.

Age influences savings tendencies

- Age also plays a role in determining whether an individual saves for retirement, but to a lesser extent than income. The proportion of taxfilers who saved at least once from 1991 to 1995 peaked for those aged 45 to 54 (73%). The smallest proportion was in the youngest age group, 25 to 34, where only 59% saved for retirement.

RRSP contributors tended to be occasional savers

- Almost half (48%) of all taxfilers aged 25 to 64 did not contribute at all to an RRSP between 1991 and 1995. Most of them (82%) reported an average income of less than \$30,000.
- Of those who did contribute over this period, only one-third did so regularly, that is, every year. Another third contributed only very occasionally, in one or two years.
- While contributing to an RRSP is voluntary, membership in an RPP if one is offered is usually obligatory. Individuals who continue to work for an employer providing an RPP are likely to participate every year. In fact, 59% of those in RPPs were members each year.

RRSP savings exceeded RPP savings in 1995

- As a result of the sustained growth in RRSP contributions between 1991 and 1995,

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

- À revenus comparables, mis à part le groupe de revenus les plus élevés (60 000\$ et plus), il était plus probable pour les femmes que pour les hommes d'avoir épargné au moyen de RPA ou de REER à un moment donné entre 1991 et 1995. Il était encore plus probable qu'elles aient épargné chaque année.
- Le portrait global est toutefois considérablement différent en raison de la proportion beaucoup plus grande de femmes que d'hommes ayant des revenus de moins de 20 000\$ - le groupe le moins porté à épargner. Dans l'ensemble, les hommes étaient les plus susceptibles d'avoir participé à l'un de ces programmes de revenu de retraite.

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

- L'âge permet également de prévoir si une personne épargnera en vue de la retraite, mais à un moindre degré que le revenu. La proportion de déclarants à avoir épargné au moins une fois entre 1991 et 1995 culminait à 73% chez les 45 à 54 ans. C'était chez les 25 à 34 ans que la proportion d'épargnantes était la plus faible (59%).

Les cotisants aux REER avaient tendance à être des épargnantes occasionnelles

- Près de la moitié (48%) des déclarants âgés de 25 à 64 ans n'ont pas du tout cotisé à un REER entre 1991 et 1995. La plupart (82%) d'entre eux avaient déclaré un revenu annuel moyen de moins de 30 000\$.
- Parmi ceux qui ont cotisé au cours de cette période, un tiers seulement l'avaient fait régulièrement, c'est-à-dire à chaque année. Un autre tiers avait cotisé à l'occasion seulement, une ou deux années.
- Tandis qu'il est facultatif de cotiser à un REER, il est généralement obligatoire pour un travailleur dont l'employeur offre un RPA, d'y participer. En supposant qu'il reste au service du même employeur, on serait porté à croire que le travailleur y participera durant chacune des cinq années. En effet, 59% des adhérents aux RPA y ont participé chaque année.

En 1995, les économies dans les REER ont dépassé celles dans les RPA

- C'était la première fois, en 1995, que les économies dans les REER dépassaient celles dans les RPA.

RRSP savings have outstripped savings through RPPs for the first time. During that period, RRSP contributions by those aged 25 to 64 grew 54%.

- In 1995, the \$18.9 billion in contributions to RRSPs by those aged 25 to 64 represented over half (53%) of the savings made through RPPs or RRSPs. This was up from 42% in 1991.
- Taxfilers aged 25 to 64 cashed in just over one dollar for every five dollars contributed to RRSPs in 1995. About 800,000 individuals, or 5.5% of taxfilers in this age group, received \$4.2 billion in income originating from RRSPs. This income was largely in the form of cash withdrawals rather than annuity payments.

Most Canadians have not maximized their RRSP savings opportunities

- While membership in an RPP depends on an individual's particular employment situation, RRSPs are available to virtually all Canadian workers with earned income.
- In 1995, Canadians aged 25 to 64 contributed only 13% of the total \$150 billion that could have been contributed to RRSPs, the so-called RRSP room. At least six out of ten individuals did not use any of that room; this is not surprising given that 39% of those that could have contributed had incomes of less than \$20,000.
- Only 11% of those with RRSP room used all, or almost all, of it in 1995. Those with higher incomes were most likely to maximize the use of their room. Even so, only half of those in the highest income group (\$80,000 or more) used virtually all their room.

Cela résulte de la croissance soutenue des cotisations aux REER depuis 1991. Au cours de la période 1991 à 1995, les cotisations versées à des REER par les personnes âgées de 25 à 64 ans se sont accrues de 54%.

- En 1995, plus de la moitié (53%) des économies au moyen de RPA et de REER étaient sous forme de cotisations versées à des REER, soit 18,9 milliards\$, contre 42% en 1991.
- Les déclarants âgés de 25 à 64 ans ont encaissé un peu plus d'un dollar des sommes qu'ils avaient placées dans les REER pour chaque cinq dollars qu'ils y ont versés en 1995. Environ 800 000 personnes, soit 5,5% de tous les déclarants de ce groupe d'âge, ont reçu 4,2 milliards\$ en provenance de REER. Les revenus de REER étaient largement sous forme de retraits plutôt que de versements de rentes.

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

- Tandis que l'adhésion à un RPA est une condition d'emploi, la chance de cotiser à un REER est offerte à presque tous les travailleurs canadiens qui ont un revenu gagné.
- En 1995, les Canadiens âgés de 25 à 64 ans se sont prévalu de 13% de leurs droits de cotisation à un REER. Le montant total de ces droits s'élevait à 150 milliards\$. Au moins six personnes sur dix n'ont rien versé aux REER, ce qui n'est pas surprenant étant donné que 39% des personnes qui avaient des droits de cotisation avaient déclaré des revenus inférieurs à 20 000\$.
- Parmi les personnes qui avaient le droit de cotiser, 11% seulement en ont profité au maximum, ou presque, en 1995. Plus les revenus étaient élevés, plus forte était la probabilité que les gens maximisent leurs cotisations. Malgré cela, la moitié seulement des personnes dans le groupe de revenus les plus élevés (80 000\$ et plus) en avait profité au maximum.

Introduction

This report constitutes an update of the report entitled "Retirement savings through RPPs and RRSPs, 1991 to 1993" published in September 1995. It provides information on the number of Canadians who belong to employer-sponsored registered pension plans (RPPs) or contribute to Registered Retirement Savings Plans (RRSPs). The data come from the PA/RRSP file, created from information provided to Statistics Canada by Revenue Canada. This information makes it possible to determine who is participating in RRSPs or RPPs, not just in one year but over several years. It also can be used to generate a profile of those who participate and those who do not, and to see how much RRSP room is being used and by whom.

The intention of this report is to describe the contents of the PA/RRSP file and the type of information that can be generated from it. The analysis included here provides some highlights from these data; much more analysis could be done using either the data in this report or data customized to the particular needs of users. If you are interested in acquiring additional information, please contact Thomas Dufour at (613)951-2088.

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

Description and contents of the 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 1995. For example, it specifies the individual's RRSP contribution, RRSP contribution room, pension adjustment (PA) and past service pension adjustment (PSPA)¹. Age, sex and province or territory of residence are also included. A complete listing of all of the information available follows.

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

¹ See Appendix A for definition of terms.

Introduction

Le présent rapport constitue une mise à jour du rapport intitulé "Épargne-retraite au moyen des RPA et REER, 1991 à 1993", publié en septembre 1995. Il fournit de l'information sur le nombre de Canadiens qui participent à un régime de pension agréé (RPA) ou qui cotisent à un régime enregistré d'épargne-retraite (REER). Les données proviennent du fichier FE/REER, créé à partir d'informations fournies à Statistique Canada par Revenu Canada. Cette information permet de déterminer qui participe à un REER ou à un RPA, non seulement au cours d'une année mais au cours de plusieurs années. On peut également l'utiliser pour produire un profil des personnes qui participent et de celles qui ne participent pas, et pour savoir dans quelle mesure les Canadiens se prévalent de leurs droits de cotisation et qui le fait.

Le but de ce rapport est de décrire le contenu du fichier FE/REER et de donner une idée du genre d'information que l'on peut en tirer. L'analyse ci-comprise fournit les faits saillants des données; beaucoup plus d'analyse pourrait être effectuée en utilisant soit les données de ce rapport, soit des données adaptées aux besoins particuliers de certains utilisateurs. Pour de l'information complémentaire, veuillez communiquer avec Thomas Dufour au (613)951-2088.

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, no. 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 1995. Ce fichier renferme de l'information sur le comportement de chaque déclarant en tant qu'épargnant en vue de la retraite. Il contient par exemple des données sur les cotisations à un REER, les droits de cotisation, le facteur d'équivalence (FE) et le facteur d'équivalence pour services passés (FESP)¹. L'âge, le sexe et la province/territoire de résidence y figurent également. Tous les éléments figurant dans le fichier se retrouvent dans la liste qui suit.

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

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

The data in this report were produced from a 2% sample of all taxfilers². The 1995 data include information from tax returns received and processed by Revenue Canada as of November 4, 1996. The 1995 data are therefore preliminary; the addition of information for late filers will change the numbers slightly. Late filers represented about 3% of 1994 total returns. Each year, the PA/RRSP file is updated by adding, to the information on each taxfiler, the preliminary data for the most recent tax year and updated data for the previous tax year.

Les données de ce rapport ont été produites à partir d'un échantillon (2%) de tous les déclarants². Les données de 1995 renferment de l'information provenant des déclarations de revenus reçues et traitées avant le 4 novembre 1996. Les données de 1995 sont donc préliminaires; l'ajout d'information pour les déclarants retardataires changera ces chiffres quelque peu. Les déclarants retardataires ont représenté environ 3% du nombre total de déclarations de 1994. À chaque année, le fichier FE/REER est mis à jour en ajoutant, à l'information sur chaque déclarant, les données préliminaires pour l'année d'imposition la plus récente et les données révisées pour l'année d'imposition précédente.

Note to readers

The PA/RRSP file is based on individual tax returns and does not provide any information on family income. An individual's ability or decision to contribute to an RRSP can depend on a combined husband/wife income. Contributions to a spouse's RRSP and claimed by the spouse with the higher income (spousal RRSP) are also not identifiable.

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 réclamées par le conjoint qui a le revenu le plus élevé ne peuvent pas être identifiées.

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

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

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

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

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

x It indicates the years for which the data are available

x Indique les années pour lesquelles les données sont disponibles

¹ Transfers to spousal RRSPs were not permitted after 1994

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

Description of tables

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

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

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

- **1991 to 1995 longitudinal data**

- Summary Tables S1 and S2
- Detailed Table D1

These tables contain 1991 to 1995 longitudinal data. They include taxfilers who submitted a tax return in each of the five years. The data show the retirement savings behaviour of these same taxfilers during the five-year period. The tables indicate the number of people who participated in RPPs or RRSPs during that period and also specify the number of years of participation.

- **1991 to 1995 annual data**

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

These tables contain annual data for the years 1991 to 1995. 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, 85% of taxfilers who submitted a 1995 tax return had also done so for the four previous years.

Description des tableaux

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

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

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

- **Données longitudinales pour la période 1991 à 1995**

- Tableaux sommaires S1 et S2
- Tableau détaillé D1

Ces tableaux renferment des données longitudinales pour les années 1991 à 1995. Les données portent sur les déclarants qui ont soumis une déclaration de revenus à chacune des cinq années. Elles révèlent le comportement de ces mêmes déclarants en tant qu'épargnantS en vue de la retraite au cours de la période de cinq ans. Les tableaux indiquent le nombre d'individus qui ont participé à un RPA ou à un REER au cours de cette période et spécifient également le nombre d'années de participation.

- **Données annuelles, 1991 à 1995**

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

Ces tableaux renferment des données annuelles pour les années 1991 à 1995. 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, 85% des déclarants qui ont soumis une déclaration de revenus de 1995 l'avaient également fait pour les quatre années précédentes.

- 1995 annual data

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

These tables include all taxfilers whose 1995 tax return was processed by November 4, 1996.

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

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

Using this data source

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

The data from the PA/RRSP file can be used to determine the characteristics of those who saved through either an RPP³ or an RRSP and whether they saved in one, two, three, four or all five years. These data have resulted from changes to the Income Tax Act effective in 1991 that require the calculation of a pension adjustment (PA) for each employee belonging to (accruing

- Données annuelles de 1995

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

Ces tableaux portent sur tous les déclarants dont les déclarations de revenus de 1995 ont été traitées avant le 4 novembre 1996.

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

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

L'utilisation de cette source de données

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

Les données du fichier FE/REER permettent de déterminer les caractéristiques des individus qui ont épargné au moyen d'un RPA³ ou d'un REER et si l'exercice a été répété au cours d'une, de deux, de trois, de quatre ou des cinq années. Ces données découlent des modifications apportées à la Loi de l'impôt sur le revenu; les nouvelles dispositions, qui ont pris effet en 1991, exigent qu'un facteur d'équivalence (FE) soit

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

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

benefits in) an RPP.

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

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

Savers and non-savers from 1991 to 1995

This section provides a picture of who saved for retirement through RPPs or RRSPs, as well as who did not, from 1991 to 1995. These longitudinal data can be found in Summary Tables S1 and S2.

Close to two-thirds of the taxfilers aged 25 to 64 saved through either an RPP or an RRSP between 1991 and 1995; more than half of these savers (55%) did so each year. The other third did not participate in either of these retirement programs. Women accounted for 59% of the non-savers although they represented just 49% of all taxfilers.

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

The proportion of taxfilers who saved for retirement through RPPs or RRSPs at least once from 1991 to 1995 was somewhat higher for

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

⁵ Income from OAS/GIS and C/QPP was an important consideration in developing the 1991 amendments to the Income Tax Act concerning RPPs and RRSPs. It was assumed that pension benefits from all sources would need to replace about 60% to 70% of pre-retirement earnings in order to "avoid serious disruption of living standards" (*Pension Reform: Improvements in Tax Assistance for Retirement Saving*, Department of Finance, Ottawa, Canada, December 1989).

calculé pour tous les employés qui participent à un RPA (y acquérant des prestations).

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

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

Épargnants et non-épargnants de 1991 à 1995

Cette section brosse un portrait des individus qui ont épargné en vue de la retraite au moyen de RPA et de REER, et de ceux qui n'ont pas épargné, au cours de la période allant de 1991 à 1995. On peut retrouver ces données longitudinales dans les tableaux sommaires S1 et S2.

Près des deux tiers des déclarants âgés de 25 à 64 ans ont épargné au moyen d'un RPA ou d'un REER au moins une fois entre 1991 et 1995; plus de la moitié de ces épargnants (55%) l'ont fait chaque année. Le tiers restant n'a pas participé à aucun de ces programmes de retraite. Les femmes constituaient 59% des non-épargnantes bien qu'elles ne représentaient que 49% de tous les déclarants.

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

La proportion de déclarants qui a épargné au moins une fois entre 1991 et 1995 en recourant à un RPA ou à un REER a été légèrement supérieure dans le groupe des

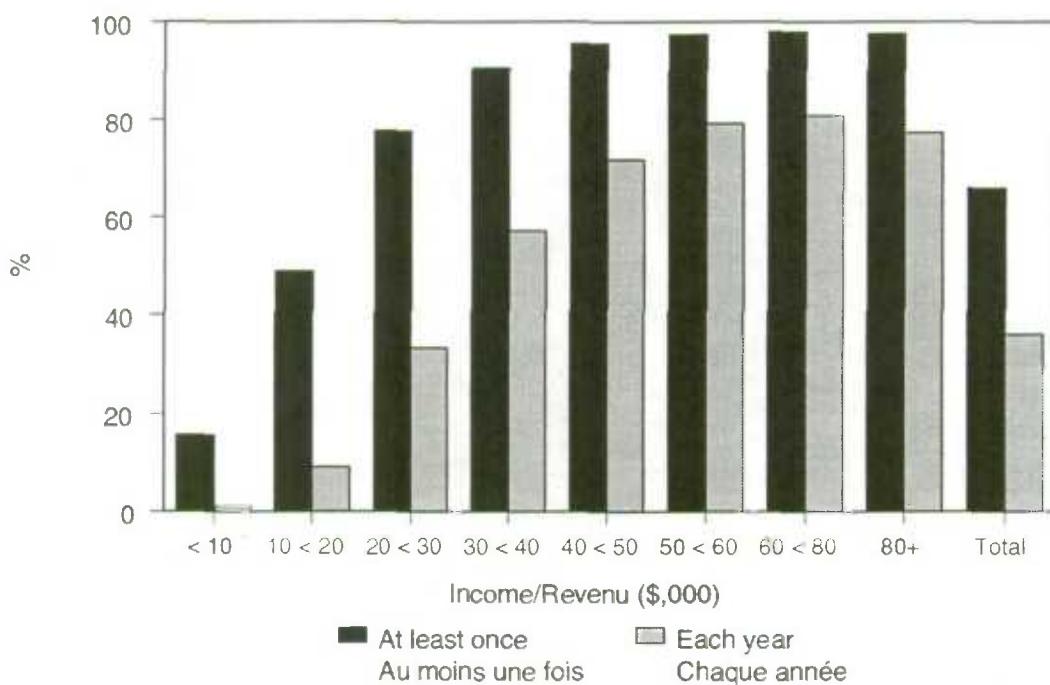
⁴ Contrairement au REER, le RPA n'autorise pas les retraits de fonds avant la retraite; les cotisations doivent servir uniquement à fournir un revenu de retraite. Les règles touchant les fonds accumulés dans les RPDB sont un peu différentes; il est possible de retirer le montant total des sommes accumulées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

⁵ Le revenu provenant des programmes SV/SRG et RPC/RRQ a constitué un aspect important dans l'élaboration des modifications apportées en 1991 à la Loi de l'impôt sur le revenu relativement aux RPA et aux REER. On avait alors supposé que les pensions de toutes sources devraient représenter de 60% à 70% du revenu antérieur à la retraite afin « d'éviter une forte diminution du niveau de vie » (*La réforme des pensions: Amélioration de l'aide fiscale à l'épargne-retraite*, Ministère des Finances, Ottawa, Canada, décembre 1989).

those 45 to 54 years of age (73%). Presumably these people had both the incentive and the means to save through such plans. The youngest age group (those 25 to 34) had the lowest proportion of savers (59%).

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

Chart 1 Percentage of taxfilers¹ who saved through RRSPs or RPPs, by income², 1991 to 1995



¹ Includes all taxfilers aged 25 to 64 who submitted a tax return each year. Age is as of December 31, 1995.

² Total income as reported on line 150 of the income tax return, stated in 1995 constant dollars and averaged over the five years.

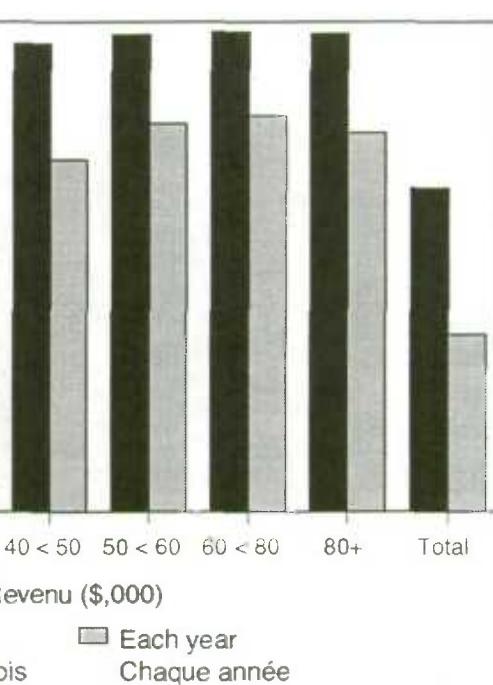
As income⁶ rises, so does the likelihood of having RRSP or RPP savings. The proportion of taxfilers saving for retirement at least one year climbed quickly to 91% for those with average annual incomes of \$30,000 to \$39,999 and reached close to 100% for those in the highest-income groups (Chart 1). Forty percent of the taxfilers reported incomes averaging \$30,000 or more for this period. The proportion of people saving each year also rose with income, peaking at about 80% for those with incomes of \$50,000 or more (about 15% of taxfilers).

⁶ For the analysis covering 1991 to 1995, income is total income (as reported on the income tax return) stated in 1995 constant dollars and averaged over the five years.

45 à 54 ans (73%). Il est probable que ces personnes n'aient pas seulement été incitées à recourir à ces programmes mais qu'elles en avaient également les moyens. C'était chez les 25 à 34 ans que la proportion d'épargnantes était la plus faible (59%).

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

Graphique 1 Proportion des déclarants¹ qui a épargné au moyen de REER ou de RPA, selon le revenu², 1991 à 1995



¹ Comprend tous les déclarants âgés de 25 à 64 ans qui ont soumis une déclaration de revenus chaque année. L'âge est en date du 31 décembre 1995.

² Représente la moyenne sur cinq ans du revenu total déclaré à la ligne 150 de la formule de déclaration de revenus, une fois le revenu de chaque année exprimé en dollars constants de 1995.

La probabilité d'épargner au moyen d'un REER ou d'un RPA augmente avec le revenu⁶. La proportion de déclarants qui a épargné au cours d'au moins une année s'élève à 91% de ceux dont le revenu annuel moyen s'est chiffré entre 30 000\$ et 39 999\$ pendant la période et a frôlé 100% des personnes ayant les revenus les plus élevés (graphique 1). Quarante pour cent des déclarants ont déclaré un revenu moyen de 30 000\$ et plus pour la période. La proportion des déclarants qui a épargné au cours de chacune des cinq années progressait également en fonction du revenu, culminant à près de 80% chez le groupe de revenus de 50 000\$ et plus (soit environ 15% des déclarants).

⁶ Aux fins de l'analyse portant sur la période allant de 1991 à 1995, le revenu correspond à la moyenne sur les cinq années du revenu total (selon la déclaration de revenus), une fois le revenu de chaque année exprimé en dollars constants de 1995.

Close to 85% of those with incomes below \$10,000, and over half (51%) of those with incomes between \$10,000 and \$19,999, had no retirement savings. Individuals with incomes of less than \$20,000 accounted for 41% of total taxfilers but represented 81% of those with no savings over the five-year period. For these people, the OAS/GIS and C/QPP programs will provide a crucial source of income in retirement.⁷

Only about a third of those with incomes of \$20,000 to \$29,999 saved each year; 22% did not save at all. Without adequate retirement savings of their own, the government-sponsored plans will provide this income group with only 50% to 65% of their pre-retirement income, less than that generally considered sufficient.⁸

- **Are men or women more likely to be saving?**

Overall, fully 72% of men saved through RRSPs or RPPs at least once between 1991 and 1995 and 41% did so each year. For women the comparable proportions were much lower: 59.5% and 31%. This is probably because over half of the women (55%) had incomes of less than \$20,000 compared with only 28% of the men; this income group is the least likely to save. In addition, about one out of every four men reported incomes exceeding \$50,000, the income range where most taxfilers tend to save through these plans. Only 6% of women were counted in this upper income group.

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

Près de 85% des personnes ayant un revenu inférieur à 10 000\$, et plus de la moitié (51%) de celles ayant un revenu entre 10 000\$ et 19 999\$, n'avaient pas épargné en vue de leur retraite. Les personnes ayant un revenu de moins de 20 000\$ (41% des déclarants) représentaient 81% des non-épargnantes. Pour ces personnes, les programmes de SV/SRG et les RPC/RRQ constitueront une source de revenu vitale au moment de la retraite.⁷

Seulement le tiers des personnes qui avaient un revenu entre 20 000\$ et 29 999\$ ont épargné chaque année; 22% n'ont pas épargné du tout. Dans les cas où le montant des économies de retraite n'est pas adéquat, les programmes à gestion gouvernementale fourniront aux personnes de ce groupe entre 50% et 65% de leur revenu d'avant la retraite, ce qui est inférieur à ce qui est généralement considéré comme étant suffisant.⁸

- **Qui des hommes ou des femmes épargnent le plus?**

Dans l'ensemble, 72% des hommes ont épargné au moyen d'un RPA ou d'un REER au moins une fois entre 1991 et 1995, et 41% l'ont fait chaque année. Dans le cas des femmes, les pourcentages ont été nettement inférieurs, soit respectivement 59,5% et 31%. Cela est probablement dû au fait que plus de la moitié (55%) d'entre elles avaient un revenu inférieur à 20 000\$, contre 28% des hommes, le groupe de revenu où la probabilité d'épargner est la plus faible. En outre, près d'un homme sur quatre déclarait un revenu supérieur à 50 000\$, cette tranche de revenu où la propension à épargner était la plus forte. Seulement 6% des femmes comptaient parmi ce groupe de revenu.

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

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

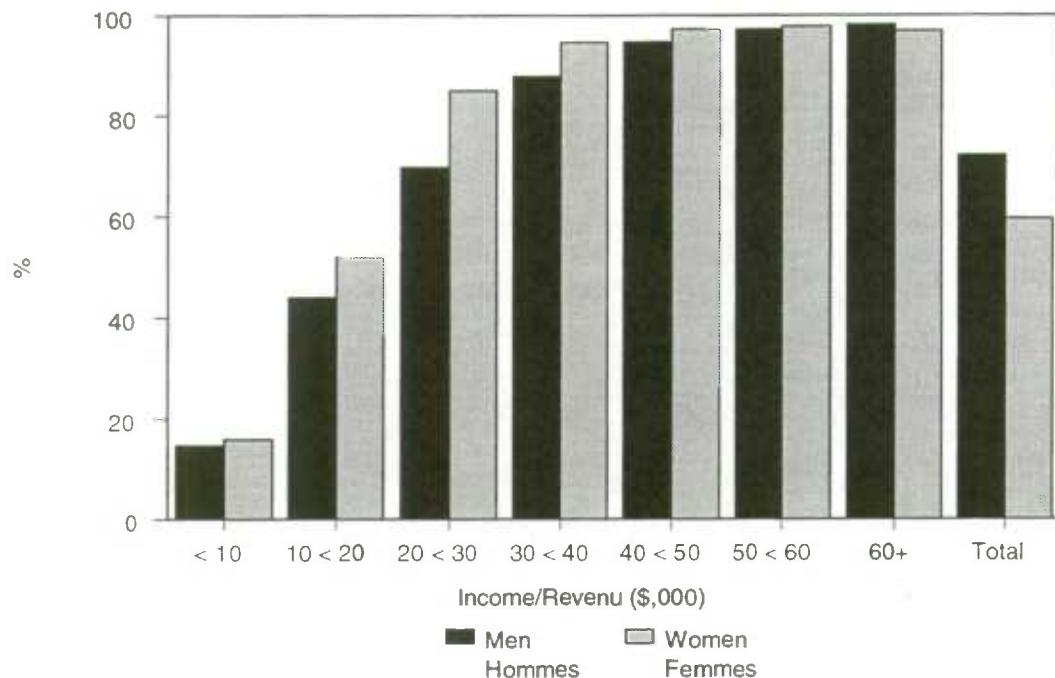
⁸ Refer to footnote 5.

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

⁸ Se reporter à la note 5.

Chart 2 Percentage of taxfilers¹ who saved through RRSPs or RPPs, by sex and income², 1991 to 1995

a) At least once between 1991 and 1995

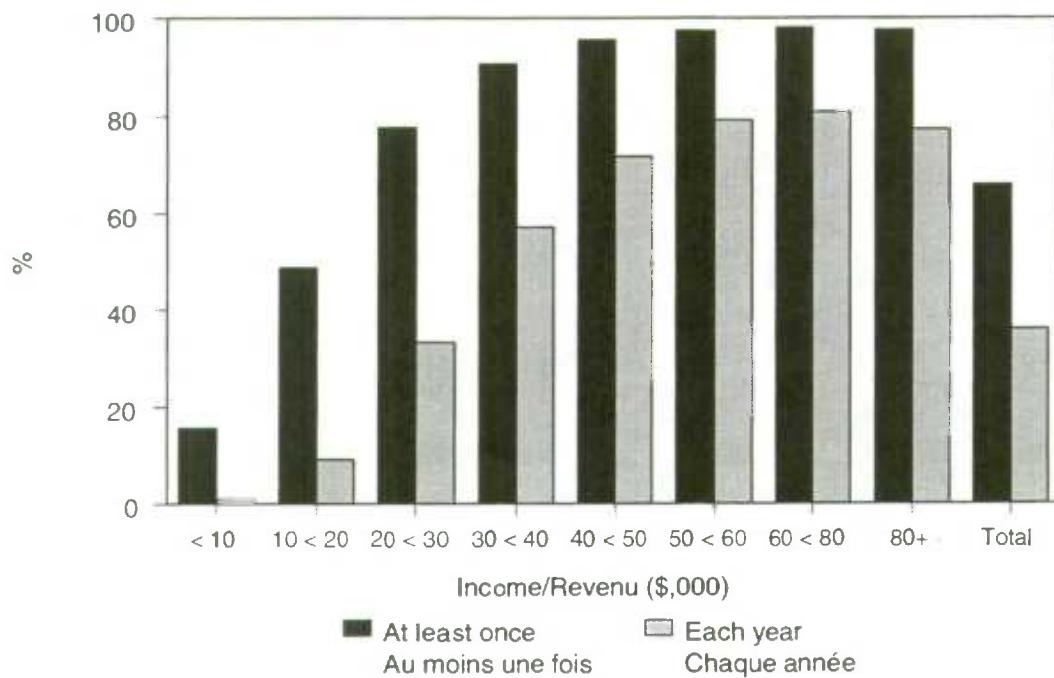


b) Each year from 1991 to 1995

Graphique 2 Proportion des déclarants¹ qui a épargné au moyen de REER ou de RPA, selon le sexe et le revenu², 1991 à 1995

a) Au moins une fois entre 1991 et 1995

b) Chaque année entre 1991 à 1995



¹ Includes all taxfilers aged 25 to 64 who submitted a tax return each year.
Age is as of December 31, 1995.

² Total income as reported on line 150 of the income tax return, stated in 1995 constant dollars and averaged over the five years.

¹ Comprend tous les déclarants âgés de 25 à 64 ans qui ont soumis une déclaration de revenus chaque année. L'âge est en date du 31 décembre 1995.

² Représente la moyenne sur cinq ans du revenu total déclaré à la ligne 150 de la formule de déclaration de revenus, une fois le revenu de chaque année exprimé en dollars constants de 1995.

- Differences between RRSP contributors and RPP members**

Over half of all taxfilers (52%) contributed to an RRSP, and 42% participated in an RPP, at least once between 1991 and 1995. One important difference between RRSPs and RPPs is that contributing to the former is voluntary, whereas membership in an RPP — if one is offered — is usually obligatory.⁹ Persons who continue to work for an employer providing an RPP would most likely participate every year. In fact, 59% of those in RPPs were members each year. On the other hand, only one third of the RRSP contributors made contributions each year.

While the likelihood of contributing to an RRSP increases with income, participation in an RPP at least once between 1991 and 1995 was highest (80%) for those with incomes between \$50,000 and \$59,999. Participation was lower - just over half (53%) - for people with incomes of \$80,000 or more. The latter income group, however, tended to use RRSPs very heavily; many of them (59%) made contributions each year. Persons in this income range (just over 3% of all taxfilers) may prefer RRSPs as a method of saving for retirement, in order to exercise more direct control over the investment and use of their savings. As well, some are self-employed and do not have access to an RPP.

- Provincial/territorial differences**

The proportion of taxfilers saving through either RRSPs or RPPs at least once during the 1991 to 1995 period was highest (67%) in the central and western provinces and in the territories. In the Atlantic provinces a little over half (54%) saved.

Alberta and British Columbia had the highest proportion of RRSP contributors: 58% of the taxfilers made contributions at least once. The percentage contributing was slightly lower in the other western provinces and in Ontario. In the Atlantic provinces, below-average income and high unemployment produced a participation rate (in at least one year) of 38%, well below the rest of the country. The comparable national participation rate was 52%.

- Définitions entre les cotisants à un REER et les adhérents à un RPA**

Plus de la moitié des déclarants (52%) ont cotisé à un REER, et 42% ont participé à un RPA, au moins une fois au cours des années 1991 à 1995. L'une des grandes différences entre le REER et le RPA réside dans le fait qu'il est facultatif de cotiser à un REER, tandis qu'il est généralement obligatoire⁹ pour un travailleur dont l'employeur offre un RPA, d'y participer. En supposant qu'il reste au service du même employeur, on serait porté à croire que le travailleur y participera durant chacune des cinq années. En effet, 59% des adhérents aux RPA y ont participé chaque année. D'autre part, seulement le tiers des cotisants aux REER ont versé des cotisations chaque année.

Même si la probabilité de cotiser à un REER augmente avec le revenu, le taux d'adhésion à un RPA au cours d'au moins une année entre 1991 et 1995 a été le plus fort (80%) chez ceux dont le revenu se chiffrait entre 50 000\$ et 59 999\$. Il a glissé à 53% chez le groupe de revenus de 80 000\$ et plus. Toutefois, ce dernier groupe de déclarants a allégement cotisé aux REER; plusieurs d'entre eux (59%) l'ont fait chaque année. Il se peut que les personnes de ce groupe de revenus (environ 3% des déclarants) privilégient le REER comme méthode d'épargne-retraite, de manière à pouvoir exercer un contrôle plus direct sur leurs placements et à décider de l'utilisation de leurs économies. En outre, certains d'entre eux sont des travailleurs indépendants; ils ne peuvent donc pas participer à un RPA.

- Définitions au niveau des provinces et des territoires**

Le pourcentage de déclarants qui ont épargné au moyen d'un REER ou d'un RPA au cours d'au moins une des cinq années a été le plus élevé (67%) dans les provinces centrales et de l'Ouest et dans les territoires. Environ la moitié (54%) des déclarants des provinces de l'Atlantique ont épargné.

Au chapitre des REER, l'Alberta et la Colombie-Britannique affichaient la plus forte proportion de cotisants: 58% y ont cotisé au moins une fois. Le pourcentage correspondant a été légèrement inférieur dans les autres provinces de l'Ouest et en Ontario. Dans les provinces de l'Atlantique, des revenus sous la moyenne ainsi qu'un chômage élevé ont conduit à un taux de participation de 38% (au cours d'au moins une année), ce qui était nettement inférieur au reste du pays. Le taux de participation moyen pour l'ensemble du Canada était de 52%.

⁹ Data from the survey of Pension Plans in Canada indicate that as of January 1, 1995, over 90% of plan members belonged to plans with compulsory membership.

⁹ D'après les résultats de l'enquête sur les régimes de pension au Canada, au 1^{er} janvier 1995, plus de 90% des adhérents participaient à des régimes à adhésion obligatoire.

The likelihood of belonging to an RPP at some point during this period was highest in the Northwest Territories (51% of taxfilers). Manitoba was second with a corresponding proportion of 46%. In Manitoba, legislation requires that membership in a pension plan, where one exists, be compulsory; it is the only pension regulatory legislation that contains such a provision. Prince Edward Island, the only province that has not yet implemented legislation to regulate RPPs, had the lowest RPP participation (33%).

How much was saved in 1995?

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

In 1995, \$35.6 billion was saved through RPPs and RRSPs (normal contributions only) by taxfilers aged 25 to 64. Savings through RPPs, as measured by the PA, are estimates only and should be viewed as such. For example, the PA may overstate RPP savings because it assumes the RPP provides such features as partial indexing, retirement at age 63 and a 60% survivor benefit. This is not true for all RPPs, particularly those in the private sector. In other cases, because the calculation of a PA for members of defined benefit plans requires the deduction of \$1,000, RPP savings would be understated, particularly for those with smaller PAs.

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

¹⁰ Only those with earned income may contribute to an RRSP. 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.

La probabilité de participer à un RPA à un moment donné au cours de cette période était dominante dans les Territoires du Nord-Ouest (51% des déclarants). Le Manitoba se classait au deuxième rang avec une proportion correspondante de 46%. Or, au Manitoba, la participation à un régime de pension est obligatoire lorsqu'un tel régime est offert; c'est d'ailleurs la seule province à avoir adopté une loi qui renferme une telle disposition. L'Île-du-Prince-Édouard, qui fait cavalier seul parce qu'elle n'a pas encore mis en application une loi régissant les RPA, montre le plus faible taux d'adhésion (33%).

Combien a été épargné en 1995?

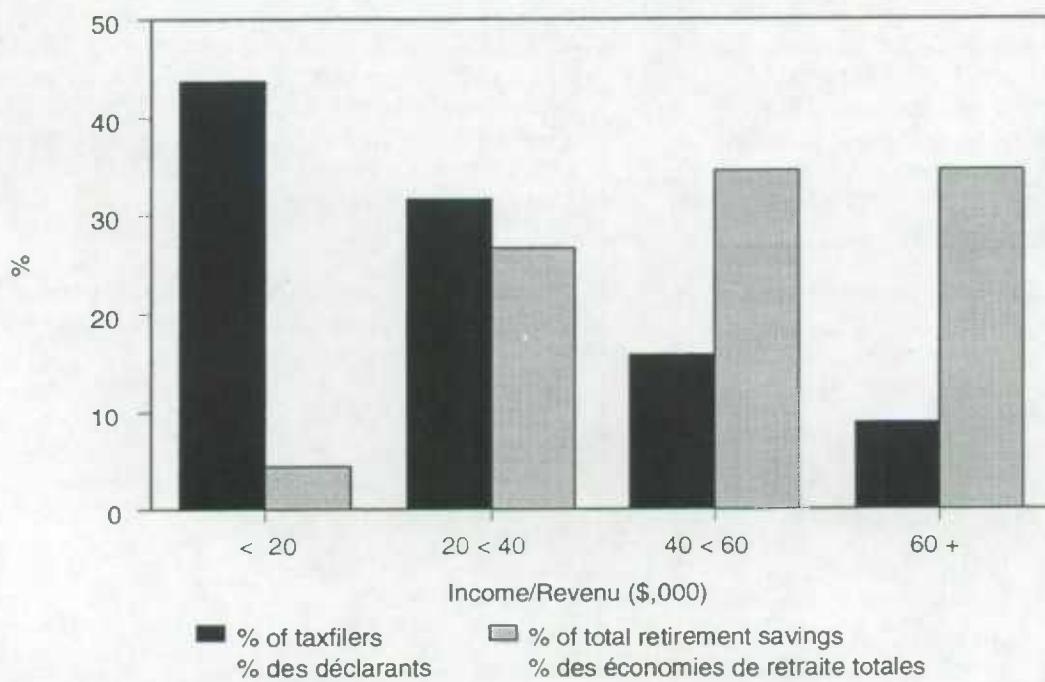
Cette section porte sur le montant qui a été épargné par les individus âgés de 25 à 64 ans ayant soumis une déclaration de revenus de 1995. Ces données se retrouvent dans le tableau sommaire S3. Les données de 1991 et 1993, auxquelles il est fait référence dans cette section, ne figurent pas dans ce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

En 1995, les déclarants âgés de 25 à 64 ans ont épargné 35,6 milliards\$ en recourant aux RPA et aux REER (cotisation normale). L'épargne accumulée dans les RPA, mesurée à l'aide du FE, n'est qu'une approximation et devrait être considérée comme telle. Il est possible que le FE représente une valeur surestimée de l'épargne accumulée au moyen d'un RPA. Par exemple, le calcul du FE suppose l'indexation partielle des rentes, l'âge de la retraite de 63 ans et des prestations au survivant à 60% alors que cela n'est pas le cas de tous les RPA, surtout de ceux du secteur privé. Dans d'autres cas, au moment de calculer le FE des adhérents aux régimes à prestations déterminées, on soustrait 1 000\$, 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 gagné¹⁰, il n'est pas surprenant de constater que les sommes économisées augmentent en fonction du revenu total. En effet, plus des deux tiers des économies ont été accumulées par des personnes dont le revenu était de 40 000\$ et plus, alors que ces dernières constituaient le quart de l'ensemble des déclarants (graphique 3).

¹⁰ Seules les personnes ayant un revenu gagné peuvent cotiser 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.

Chart 3 Distribution of retirement savings¹ of taxfilers², by income³, 1995



¹ RRSP contributions plus PA.

² Includes all taxfilers aged 25 to 64 who submitted a 1995 tax return. Age is as of December 31, 1995.

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

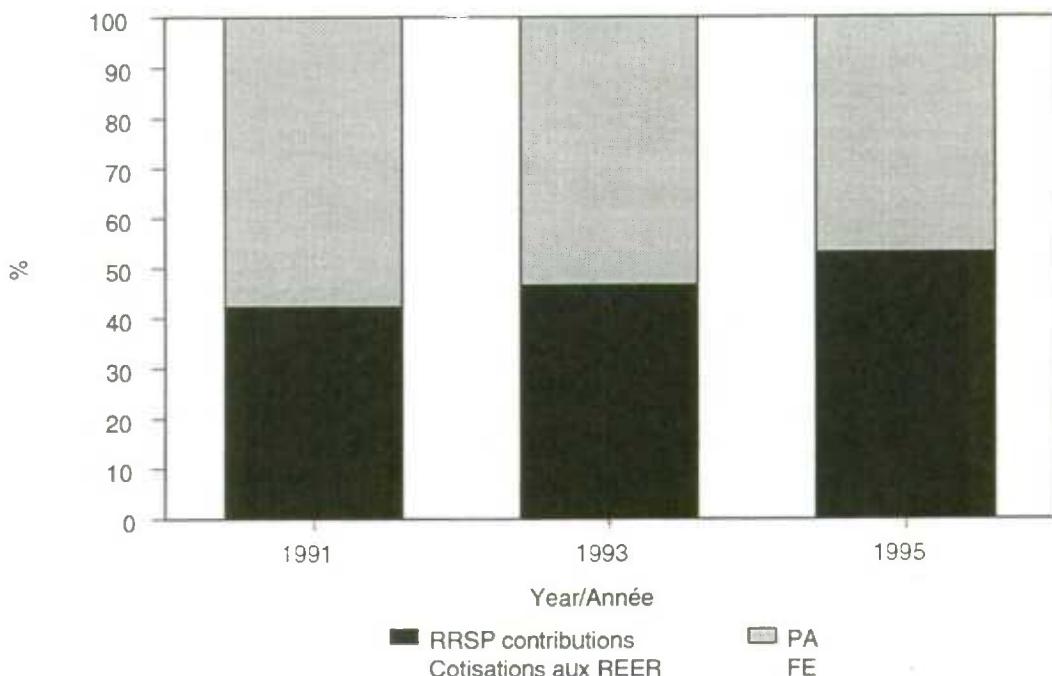
The average amount saved, through these programs, by those who either belonged to an RPP or made RRSP contributions was \$4,969 in 1995, about 6% more than in 1993 (Table 1). This is well above the growth in the average total income of this group over the two years (in 1995 constant dollars, total income for these taxfilers dropped 1.5% between 1993 and 1995). The increase in savings is entirely attributable to higher savings through RRSPs.

Members of RPPs and contributors to RRSPs saved 11.2% of their total income in 1995 (Table 1). This proportion has increased over the past few years from 9.7% in 1991 and 10.6% in 1993. Taxfilers with incomes ranging from \$20,000 to \$29,999 saved the least (9.8%) in 1995 while those with incomes between \$60,000 and \$79,999 saved the most (13.6%). Individuals reporting incomes of \$80,000 or more saved a relatively smaller percentage of their total income (8.6%) through these programs, partly because of the limit on tax-assisted savings. While those with incomes of less than \$10,000 saved 18.7% of their income, this is misleading because it includes some individuals whose income was significantly higher in 1994 than in 1995 and were able to take

Graphique 3 Répartition des économies de retraite¹ des déclarants², selon le revenu³, 1995

advantage of the resulting RRSP room to make contributions. It also includes some taxfilers who had "earned income" which was greater than "total income" (on which the income classification is based) and could therefore distort the picture. In 1995, only 6% of taxfilers with incomes of less than \$10,000 saved through RRSPs or RPPs; when their savings are expressed as a percentage of earned income of taxfilers in this income group (as opposed to just those who saved) the percentage saved is only 3.2%, by far the least of all income categories.

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



¹ RRSP contributions plus PA stated in 1995 constant dollars.
² Taxfilers aged 25 to 64 with RRSP contributions or a PA in relevant year. Age is as of December 31 of relevant year.

In 1995, contributions to RRSPs represented over half (53%) of the savings made by taxfilers who saved through RPPs or RRSPs; this is up from 42% in 1991 (Chart 4). This is the first year that RRSP savings have outweighed savings through RPPs. This is the result of the sustained growth in RRSP contributions over this period, while total PA has changed very little (see the following section, **RRSPs vs RPPs: contributors and contributions, growth from 1991 to 1995**).

REER. Il comprend également quelques individus qui ont déclaré un "revenu gagné" supérieur à leur "revenu total" (sur lequel se fondent la délimitation des groupes de revenu) et pourraient ainsi déformer le portrait global. En 1995, quelque 6% des déclarants ayant un revenu inférieur à 10 000\$ ont épargné au moyen de RPA ou de REER. Lorsque l'épargne est exprimée par rapport au revenu gagné de l'ensemble des déclarants de ce groupe de revenu (plutôt que par rapport à ceux qui ont épargné), le taux d'épargne n'est que de 3,2%, de loin le plus faible de tous les groupes de revenu.

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

¹ Cotisations aux REER plus le FE exprimés en dollars constants de 1995.
² Déclarants âgés de 25 à 64 ans qui avaient des cotisations à un REER ou un FE pour l'année en question. L'âge est en date du 31 décembre de l'année en question.

En 1995, plus de la moitié (53%) des économies dans les RPA et les REER étaient sous forme de cotisations versées à des REER, contre 42% en 1991 (graphique 4). C'était la première fois que les économies dans les REER dépassaient celles dans les RPA. Cela résulte de la croissance soutenue des cotisations aux REER depuis 1991 alors que le FE total a peu changé (se reporter à la section qui suit, **REER versus RPA: cotisants et cotisations, la croissance de 1991 à 1995**).

Table 1 Average savings through RRSPs and RPPs¹, by sex and income, 1995**Tableau 1 Économies moyennes au moyen des REER et RPA¹, selon le sexe et le revenu, 1995**

Sex	Total income ²	% of taxfilers ³	Average savings	% in RRSPs	% in RPPs	Total savings as a % of total income
Sexe	Revenu total ²	% des déclarants ³	Économies moyennes \$	% dans les REER	% dans les RPA	Économies totales en % du revenu total
Men	< 10	16.0	1,315	68.6	31.4	23.0
Hommes	10 < 20	15.7	1,796	84.0	16.0	11.4
	20 < 30	16.4	2,421	70.9	29.1	9.5
	30 < 40	16.2	3,565	56.1	43.9	10.1
	40 < 60	21.5	5,907	46.0	54.0	12.0
	60 < 80	8.4	9,171	46.6	53.4	13.5
	80 +	5.8	12,596	62.9	37.1	8.5
	TOTAL	100.0	5,704	53.4	46.6	10.9
Women	< 10	31.4	1,054	71.3	28.7	17.0
Femmes	10 < 20	24.6	1,637	77.1	22.9	10.5
	20 < 30	18.0	2,518	57.1	42.9	10.0
	30 < 40	12.5	3,995	50.9	49.1	11.5
	40 < 60	10.1	6,509	45.1	54.9	13.6
	60 < 80	2.3	9,524	47.5	52.5	14.1
	80 +	1.1	11,880	67.3	32.7	9.4
	TOTAL	100.0	4,034	52.7	47.3	11.9
Total	< 10	23.6	1,131	70.4	29.6	18.6
	10 < 20	20.1	1,689	79.5	20.5	10.8
	20 < 30	17.2	2,480	62.4	37.6	9.8
	30 < 40	14.3	3,768	53.5	46.5	10.8
	40 < 60	15.8	6,104	45.7	54.3	12.5
	60 < 80	5.4	9,247	46.8	53.2	13.6
	80 +	3.5	12,487	63.6	36.4	8.6
	TOTAL	100.0	4,969	53.1	46.9	11.2

¹ Estimated by the PA.² Total income as reported on line 150 of the income tax return.³ Taxfilers aged 25 to 64 who submitted a 1995 tax return. Age is as of December 31, 1995.

For individuals with incomes between \$40,000 and \$79,999 who saved through RPPs or RRSPs, savings for retirement through RPPs exceeded those through RRSPs (Table 1). It would appear that RPP benefits will form the more important source of retirement income for this group.

Taxfilers in all other income groups are more likely to rely on income from RRSPs. For those with incomes of \$80,000 and more, these savings outstripped those through RPPs, in part because a high proportion of this group does not belong to RPPs.

Overall, men saved on average 41% more than women (\$5,704 versus \$4,034). However, for each income group between \$20,000 and \$79,999, the average savings of women topped those of men. Average savings of all women were

¹ Estimé par le FE.² Le revenu total déclaré à la ligne 150 de la formule de déclaration de revenus.³ Déclarants âgés de 25 à 64 ans qui ont soumis une déclaration de revenus de 1995. L'âge est en date du 31 décembre 1995.

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

En moyenne, les hommes ont épargné 41% de plus que les femmes (5 704\$ contre 4 034\$). Toutefois, dans chaque groupe de revenus compris entre 20 000\$ et 79 999\$, les économies moyennes des femmes ont surpassé celles des hommes. Au niveau global, les

much lower than men's because of the large number of women with incomes under \$20,000 who saved relatively little. In contrast, many more men than women had incomes of \$80,000 or more.

RRSPs versus RPPs: contributors and contributions, growth from 1991 to 1995

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

Between 1991 and 1995, RRSP normal contributions (measured in 1995 constant dollars) climbed steadily, increasing by 54% over this period (from \$12.3 billion to \$18.9 billion) (Chart 5). The amount saved through RPPs (again, estimated by use of the PA), on the other hand, behaved quite differently. Growth in PA remained relatively flat over the period (from \$16.8 billion in 1991 to \$17.6 billion in 1994). There was a slight drop in 1995, likely because some tax returns for persons with PAs had not been processed when the PA/RRSP file was updated.

The growth in the number of RRSP contributors between 1991 and 1995 also outstripped that of RPP members (i.e. those with a PA) (Chart 6). While the number of RRSP contributors increased steadily over this period (from 4.2 million in 1991 to 5.2 million in 1995), the number with PAs remained relatively unchanged, dropping slightly in 1994 and again in 1995¹¹ (from 4.6 million in 1991 to 4.4 million in 1995). The lack of growth in the number with PAs during the five years is attributable to the decline in the RPP membership of men¹² since 1991, as well as the popularity of other retirement savings programs such as group RRSPs.¹³

économies moyennes des femmes étaient nettement plus faibles que celles des hommes à cause du nombre élevé d'épargnantes ayant un revenu inférieur à 20 000\$ et donc incapables d'épargner de fortes sommes. En outre, un nombre beaucoup plus élevé d'hommes que de femmes avaient des revenus de 80 000\$ et plus.

REER versus RPA: cotisants et cotisations, la croissance de 1991 à 1995

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

Entre 1991 et 1995, les cotisations normales aux REER (mesurées en dollars constants de 1995) ont grimpé de façon régulière, augmentant de 54% au cours de la période (de 12,3 milliards\$ à 18,9 milliards\$) (graphique 5). Le montant qui a été épargné au moyen des RPA (toujours estimé au moyen du FE), par contre, a progressé de façon très différente. La croissance du FE a été relativement nulle au cours de la période (de 16,8 milliards\$ en 1991 à 17,6 milliards\$ en 1994). Il y a eu un léger recul en 1995, fort probablement parce qu'un certain nombre de déclarations de revenus relatives à des personnes ayant un FE n'avaient pas encore été traitées lors de la mise à jour du fichier FE/REER.

La croissance du nombre de cotisants aux REER entre 1991 et 1995 dépassait largement celle du nombre d'adhérents aux RPA (c'est-à-dire ceux avec un FE) (graphique 6). Alors que le nombre de cotisants aux REER a augmenté régulièrement au cours de cette période (de 4,2 millions en 1991 à 5,2 millions en 1995), le nombre d'individus avec un FE est demeuré relativement inchangé, reculant légèrement en 1994 et à nouveau en 1995¹¹ (de 4,6 millions en 1991 à 4,4 millions en 1995). Le manque de croissance du nombre de personnes avec un FE est attribuable à la baisse d'adhésion aux RPA chez les hommes¹² depuis 1991, de même qu'à la popularité des autres programmes d'épargne-retraite tel que les REER collectifs.¹³

¹¹ Because of the cut-off date for the preparation of this file, the number of taxfilers with a PA and the size of PA are likely underestimated for 1995.

¹² For more detailed information on RPPs and their members, please refer to *Pension Plans in Canada*, Statistics Canada, Cat. No. 74-401-XPB.

¹³ No data are available on the number of group RRSPs or their members. For group RRSP trends, refer to "Pension Fact or Fiction?", H. Frenken, *Perspectives on Labour & Income*, Statistics Canada, Cat. No. 75-001-XPE, Summer 1996.

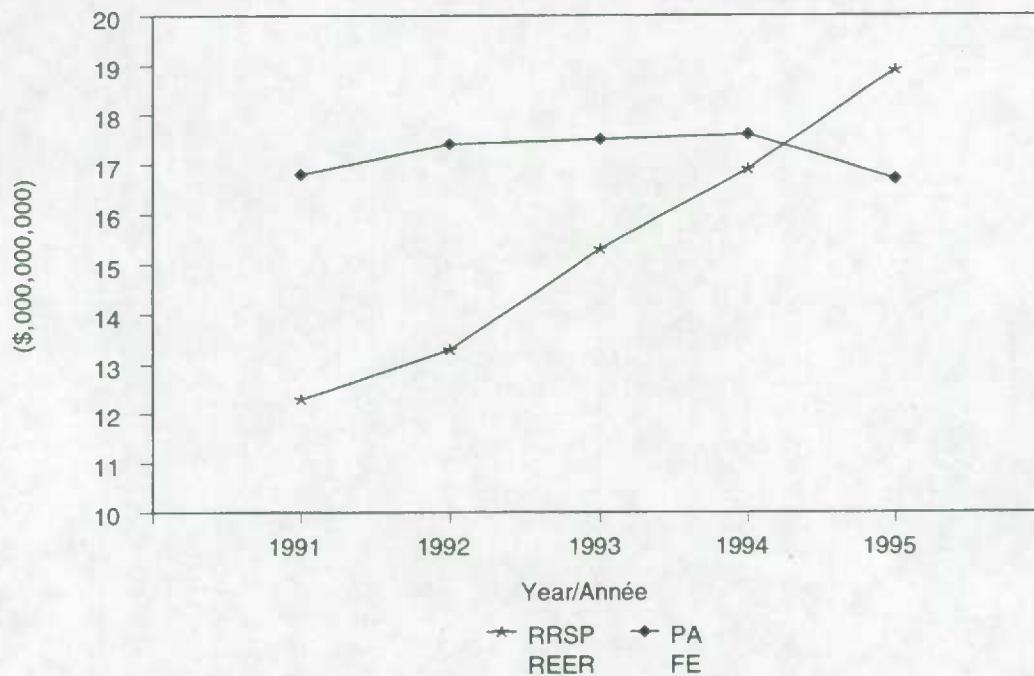
¹¹ Le nombre de déclarants avec un FE de même que la valeur du FE sont probablement sous-estimés pour l'année 1995 à cause de la date limite pour la préparation du fichier.

¹² Pour plus de renseignements sur les RPA et leurs adhérents, veuillez consulter *Régimes de pension au Canada*, Statistique Canada, n° 74-401-XPB au cat.

¹³ On ne dispose pas de données sur le nombre de REER collectifs ou sur leurs participants. Pour plus de renseignements sur les tendances des REER collectifs, veuillez consulter "Régimes de retraite: le vrai et le faux", H. Frenken, *L'emploi et le revenu en perspective*, Statistique Canada, n° 75-001-XPF au cat., été 1996.

Chart 5 Amount¹ of RRSP normal contributions and of PA², in constant dollars, 1991-1995

Graphique 5 Montant¹ des cotisations normales aux REER et du FE², en dollars constants, 1991-1995



¹ RRSP normal contributions and PA of taxfilers aged 25 to 64 who submitted a tax return in relevant year. Age is as of December 31 of relevant year. Amounts are stated in 1995 constant dollars.

² Because of the cut-off date for the preparation of this file, the number of taxfilers with a PA and the size of PA are likely underestimated for 1995.

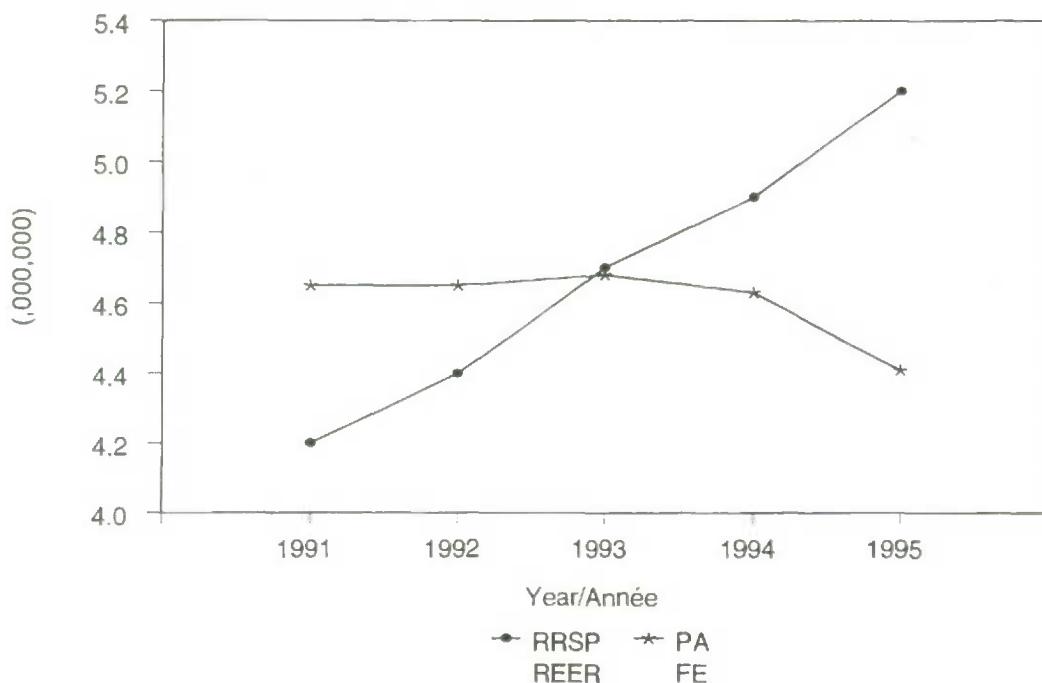
Cotisations normales aux REER et FE des déclarants âgés de 25 à 64 ans qui ont soumis une déclaration de revenus pour l'année en question. L'âge est en date du 31 décembre de l'année en question. Les montants sont exprimés en dollars constants de 1995.

Le nombre de déclarants avec un FE de même que la valeur du FE sont probablement sous-estimés pour l'année 1995 à cause de la date limite pour la préparation du fichier.

RRSP contributions increased significantly more than RPP savings, in part because of the nature of these programs. While RRSPs are available to almost all workers in Canada, access to a pension plan is limited and depends on an individual's employment situation. In addition, RRSP contributions are not only voluntary but can vary significantly from year to year, especially since 1991 when individuals were permitted to carry over any unused room; contributions to RPPs are less likely to vary over time. Between 1991 and 1995, the average savings through RPPs increased 5% (from \$3,611 to \$3,788) while RRSP contributions grew 25% (from \$2,906 to \$3,629).

La nature de ces programmes explique en partie la progression plus forte des cotisations aux REER que des économies dans les RPA. Bien que presque tous les travailleurs du Canada aient la possibilité de cotiser à un REER, l'accès à un régime de pension est limité et dépend des conditions d'emploi de la personne. En outre, les cotisations à un REER sont volontaires mais peuvent varier de façon considérable d'une année à l'autre, plus particulièrement depuis 1991 alors qu'il a été permis de reporter les droits de cotisation non utilisés. Les cotisations à un RPA varient très peu au fil des années. Entre 1991 et 1995, les économies moyennes dans les RPA se sont accrues de 5% (de 3 611\$ à 3 788\$) tandis que les cotisations à un REER ont augmenté de 25% (de 2 906\$ à 3 629\$).

Chart 6 Number of taxfilers¹ with RRSP normal contributions and of those with a PA², 1991-1995



¹ Taxfilers aged 25 to 64 who submitted a tax return in relevant year. Age is as of December 31 of relevant year.
² Because of the cut-off date for the preparation of this file, the number of taxfilers with a PA and the size of PA are likely underestimated for 1995.

The picture in 1995: RPP members

This section describes RPP members (i.e. those with a PA) in 1995 only. The data can be found in Summary Tables S3 and S6.

In 1995, 4.4 million Canadians or 31% of all taxfilers aged 25 to 64 years belonged to an RPP; in total, they saved \$16.7 billion.¹⁴ Men accounted for 55% of RPP members but accounted for a much larger proportion of total PA savings (64%). Since the calculation of the PA is often linked to income, this discrepancy is attributable to the higher proportion of men in higher income groups. When examining these taxfilers by size of PA in 1995, men represented almost three-quarters (74%) of those with a PA of \$6,000 or more.

As previously mentioned, the likelihood of belonging to an RPP increases with income, to a certain point. The highest proportion of RPP

¹⁴ Because of the cut-off date for the preparation of this file, the number of taxfilers with a PA and the size of PA are likely underestimated for 1995.

Graphique 6 Nombre de déclarants¹ avec des cotisations normales aux REER et de ceux avec un FE², 1991-1995

¹ Déclarants âgés de 25 à 64 ans qui ont soumis une déclaration de revenus pour l'année en question. L'âge est en date du 31 décembre de l'année en question.
² Le nombre de déclarants avec un FE de même que la valeur du FE sont probablement sous-estimés pour l'année 1995 à cause de la date limite pour la préparation du fichier.

Le portrait en 1995: 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 1995 seulement. Les données se retrouvent dans les tableaux sommaires S3 et S6.

En 1995, 4,4 millions de Canadiens, soit 31% de tous les déclarants âgés de 25 à 64 ans, ont participé à un RPA; ils ont épargné un total de 16,7 milliards\$.¹⁴ Les hommes constituaient 55% de tous les adhérents aux RPA mais leurs économies dans les RPA représentaient une proportion encore plus grande du total (64%). Étant donné que le calcul du FE est souvent relié au revenu, l'écart est attribuable à la plus forte présence d'hommes dans les groupes de revenus plus élevés. Lorsqu'on étudie les déclarants selon la taille du FE, les hommes représentaient près des trois quarts (74%) des personnes avec un FE de 6 000\$ et plus en 1995.

Tel que mentionné précédemment, la probabilité d'adhérer à un RPA augmente avec le revenu, jusqu'à un certain point. Le plus gros pourcentage d'adhérents aux

¹⁴ Le nombre de déclarants avec un FE de même que la valeur du FE sont probablement sous-estimés pour 1995 à cause de la date limite pour la préparation du fichier.

members is in the \$60,000 to \$79,999 income range; 69% of them had a PA. The proportion dropped (to 47%) for those with incomes of \$80,000 and more because many of these high-income earners were self-employed and therefore not eligible for pension plan membership.¹⁵

The picture in 1995: RRSP contributors

This section describes RRSP contributors in 1995 only. The data can be found in Summary Tables S3 and S7.

In 1995, 5.2 million individuals or 36% of all taxfilers aged 25 to 64 made RRSP normal contributions totalling \$18.9 billion. Unlike RPP participation, any individual with earned income is eligible to make RRSP contributions.

As was true for PAs, men accounted for a disproportionate amount of the RRSP normal contributions in 1995 (56% of the contributors but 65% of the contributions). Because contributions are a function of income, the significant number of women reporting lower income and the larger number of men with higher income account for this difference.

The proportion of taxfilers contributing to an RRSP increases steadily with income, to slightly more than 4 out of 5 individuals with incomes of \$80,000 or more (Chart 7). This differs from RPP membership, which drops off for the highest income earners. Many individuals with high income are self-employed and therefore not eligible for RPP membership - RRSPs are therefore their primary vehicle for tax-sheltered retirement savings.

In all income groups up to \$80,000, a higher proportion of women than men saved in each income group (Chart 7). For those with incomes of \$80,000 and more, a slightly higher percentage of men than women contributed.

Since an individual's maximum RRSP contribution is defined as a percentage of total income, it is no surprise that the size of normal contributions tends to increase with income. While only about 410,000 individuals contributed \$10,000 or more to their RRSP in 1995, two-thirds of these people reported total income equal to at least \$60,000.

¹⁵ Refer to *Tax Statistics on Individuals, 1994 Tax Year, Revenue Canada*.

RPA se retrouve dans la tranche de revenus de 60 000\$ à 79 999\$; 69% d'entre eux avaient un FE. La proportion descendait à 47% chez le groupe de revenus de 80 000\$ et plus, en raison du nombre élevé d'entre eux qui sont des travailleurs autonomes et donc non admissibles à un RPA.¹⁵

Le portrait en 1995: les cotisants aux REER

Cette section décrit les personnes qui ont cotisé à un REER au cours de l'année 1995 seulement. Les données se retrouvent dans les tableaux sommaires S3 et S7.

En 1995, 5,2 millions d'individus, soit 36% de tous les déclarants âgés de 25 à 64 ans, ont versé dans les REER 18,9 milliards\$ sous forme de cotisations normales. Contrairement à l'adhésion à un RPA, tout individu avec un revenu gagné a droit de cotiser à un REER.

De même que pour le FE, les hommes avaient versé dans les REER un montant disproportionné par rapport à leur nombre; ils représentaient 56% des cotisants mais avaient versé 65% du total de cotisations normales en 1995. Étant donné que les cotisations varient en fonction du revenu, le nombre considérable de femmes ayant de faibles revenus jumelé au nombre relativement plus élevé d'hommes ayant des revenus élevés expliquent ces proportions disjointes.

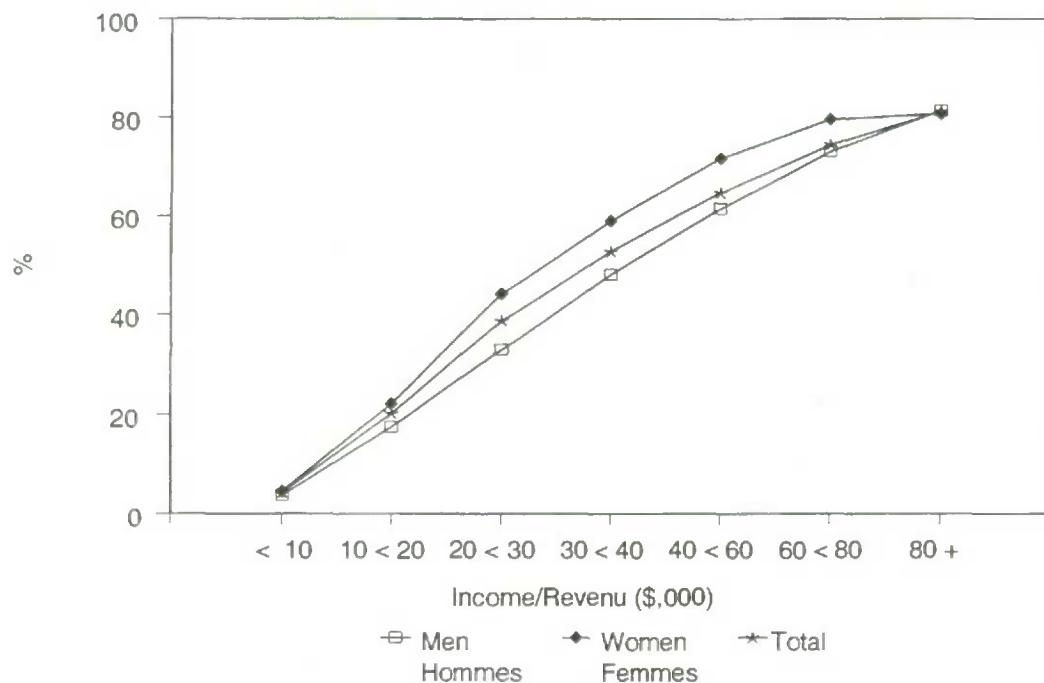
La proportion de déclarants ayant cotisé à un REER augmente de façon régulière avec le revenu, à un peu plus de 80% chez le groupe de revenus de 80 000\$ et plus (graphique 7). Cela est un peu différent de l'adhésion aux RPA, qui recule chez les individus à revenus élevés. Plusieurs de ces derniers sont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

Chez tous les groupes de revenus (sauf ceux de 80 000\$ et plus), une proportion plus élevée de femmes que d'hommes ont épargné chaque année (graphique 7). Chez les individus dont le revenu se chiffrait à 80 000\$ et plus, un pourcentage un peu plus élevé d'hommes que de femmes avaient cotisé.

Étant donné que le plafond de cotisation à un REER est défini comme un pourcentage du revenu total, il n'est pas surprenant que le montant cotisé croisse avec le revenu. Bien que seulement 410 000 personnes aient versé une cotisation de 10 000\$ et plus à leurs REER en 1995, les deux tiers d'entre eux avaient un revenu total d'au moins 60 000\$.

¹⁵ Consultez *Statistiques sur l'impôt des particuliers, Année d'imposition 1994, Revenu Canada*.

Chart 7 Percentage of taxfilers¹ with RRSP normal contributions, by sex and income, 1995



*Includes all taxfilers aged 25 to 64 who submitted a 1995 tax return.
Age is as of December 31, 1995.*

Graphique 7 Proportion des déclarants¹ avec des cotisations normales à un REER, selon le sexe et le revenu, 1995

Individuals with a PA or RRSP contributions in 1995

This section uses data from Summary Table S3.

As previously mentioned, people who save for retirement are defined as those who participate in an RPP (i.e those with a PA) or contribute to an RRSP. In 1995, half of all taxfilers aged 25 to 64 saved through at least one of these plans.

Most of those who did not save for retirement had low total income. In 1995, 6.3 million taxfilers (44% of the total) reported income of less than \$20,000; only 16% of them participated in one of these plans. The likelihood of saving for retirement increases with income; it climbed to 66% for those with incomes between \$20,000 and \$39,999 and to 90% for individuals earning \$40,000 or more.

Individuals with a PA and RRSP contributions in 1995

This section uses data from summary table S3.

Les individus avec un FE ou des cotisations à un REER en 1995

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

Tel que mentionné précédemment, les personnes qui épargnent en vue de la retraite sont définies comme étant celles qui participent à un RPA (c'est-à-dire qui ont un FE) ou qui cotisent à un REER. En 1995, la moitié des déclarants âgés de 25 à 64 ans ont épargné au moyen de l'un de ces programmes.

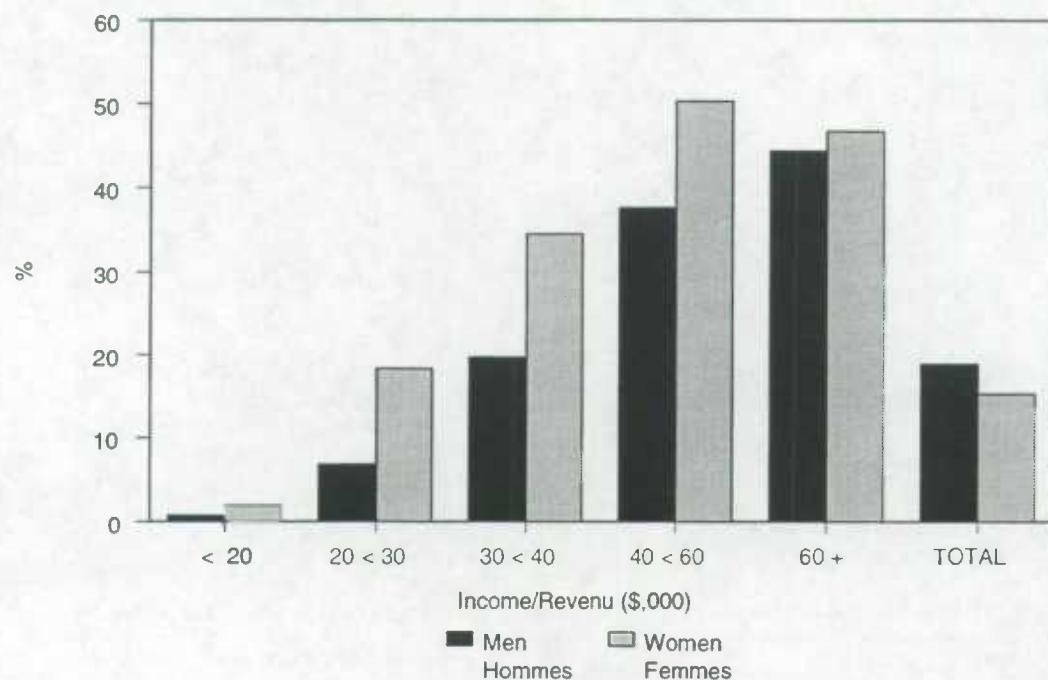
La plupart des personnes qui n'ont pas épargné du tout avaient un faible revenu. En 1995, 6,3 millions de déclarants (44% de l'ensemble) ont déclaré des revenus inférieurs à 20 000\$; seulement 16% d'entre eux avaient participé à l'un de ces régimes. La probabilité d'épargner augmente avec le revenu; elle grimpe à 66% chez le groupe de revenus se chiffrant entre 20 000\$ et 39 999\$, et à 90% chez les 40 000\$ et plus.

Les individus avec un FE et des cotisations à un REER en 1995

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

Even though membership in an RPP provides some assurance of an income at retirement, many RPP members choose to supplement these savings by also contributing to RRSPs. In fact, individuals with incomes between \$40,000 and \$79,999 were more likely to have made an RRSP normal contribution if they belonged to an RPP (i.e. had a PA). While 44% of taxfilers with a PA contributed to an RRSP in 1995, only 23% of those without a PA did. Although the PA reduces RRSP room, very few individuals have PAs large enough to reduce room to zero.

Chart 8 Percentage of taxfilers¹ with both a PA and RRSP normal contributions, by sex and income, 1995



¹ Includes all taxfilers aged 25 to 64 who submitted a 1995 tax return. Age is as of December 31, 1995.

In 1995, almost 2.5 million people (17% of all taxfilers) saved through **both** an RPP and RRSPs. Sixty-two percent of them reported income of at least \$40,000. At every income level, women were more likely to save through both programs, although overall, the proportion was greater for men than for women (19% vs 15%) (Chart 8).

RRSP room

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

In 1991, changes to the Income Tax Act

Même si l'adhésion à un RPA procure une certaine garantie de revenu lors de la retraite, plusieurs adhérents aux RPA choisissent de compléter leur épargne en cotisant aussi à un REER. Les individus qui avaient un revenu entre 40 000\$ et 79 999\$ étaient plus portés à verser des cotisations (cotisation normale) à un REER s'ils adhéraient à un RPA, c'est-à-dire s'ils avaient un FE. Alors que 44% des adhérents aux RPA ont cotisé à un REER en 1995, seulement 23% 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.

Graphique 8 Proportion des déclarants¹ avec un FE ainsi que des cotisations normales à un REER, selon le sexe et le revenu, 1995

¹ Comprend tous les déclarants âgés de 25 à 64 ans qui ont soumis une déclaration de revenus de 1995. L'âge est en date du 31 décembre 1995.

En 1995, près de 2,5 millions de personnes (17% de tous les déclarants) ont épargné au moyen d'un REER et d'un RPA. Soixante-deux pour cent de ces derniers ont déclaré un revenu d'au moins 40 000\$. Dans chaque groupe de revenu, les femmes étaient plus portées que les hommes à épargner au moyen des deux programmes, bien qu'au niveau global, les hommes l'étaient davantage que les femmes (19% contre 15%) (graphique 8).

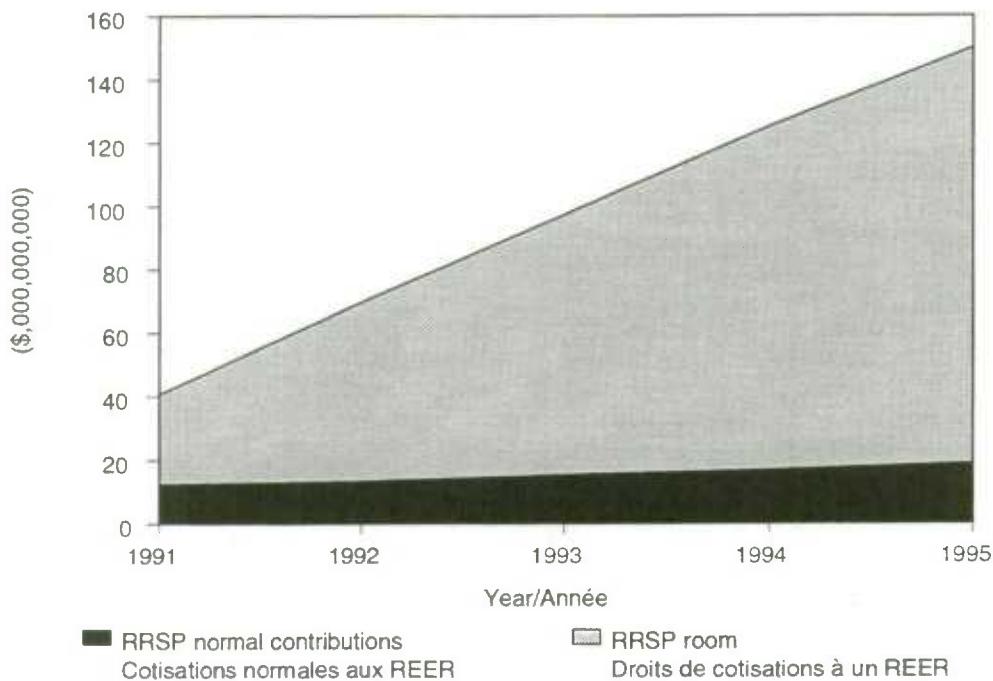
Les droits de cotisation à un REER

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

En 1991, les changements apportés à la Loi de l'impôt

allowed individuals to carry over unused RRSP room to following years. The PA/RRSP file makes it possible to track the extent to which Canadians are using their available room. In 1995, total room available for taxfilers between the ages of 25 to 64 was \$150 billion; only 12.6% (\$18.9 billion) was used.

Chart 9 Amount of RRSP room and of RRSP normal contributions¹, in constant dollars, 1991-1995



¹ Includes all taxfilers aged 25 to 64 with RRSP room in relevant year. Age is as of December 31 of relevant year. Amounts are stated in 1995 constant dollars.

Because many taxfilers use only a fraction, if any, of their available room, total room is growing at a much faster rate than total contributions (Chart 9). In 1995, RRSP room was more than three and a half times larger than it was only five years earlier. Available room has increased much faster for low-income groups than for high-income groups; this is because individuals with low income continually carry over a large proportion of their room. In fact, for taxfilers with incomes of \$60,000 or more, total room decreased between 1994 and 1995 (-1.2%), indicating that taxfilers used up all their "new" room in 1995 and some of the room carried over from previous years.

In 1995, 60% of all taxfilers aged 25 to 64

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 1995, le montant total de droits de cotisation dont pouvaient se prévaloir les déclarants âgés de 25 à 64 ans s'élevait à 150 milliards\$; seulement 12,6% (18,9 milliards\$) a été utilisé.

Graphique 9 Montant des droits de cotisation et des cotisations normales aux REER¹, en dollars constants, 1991-1995

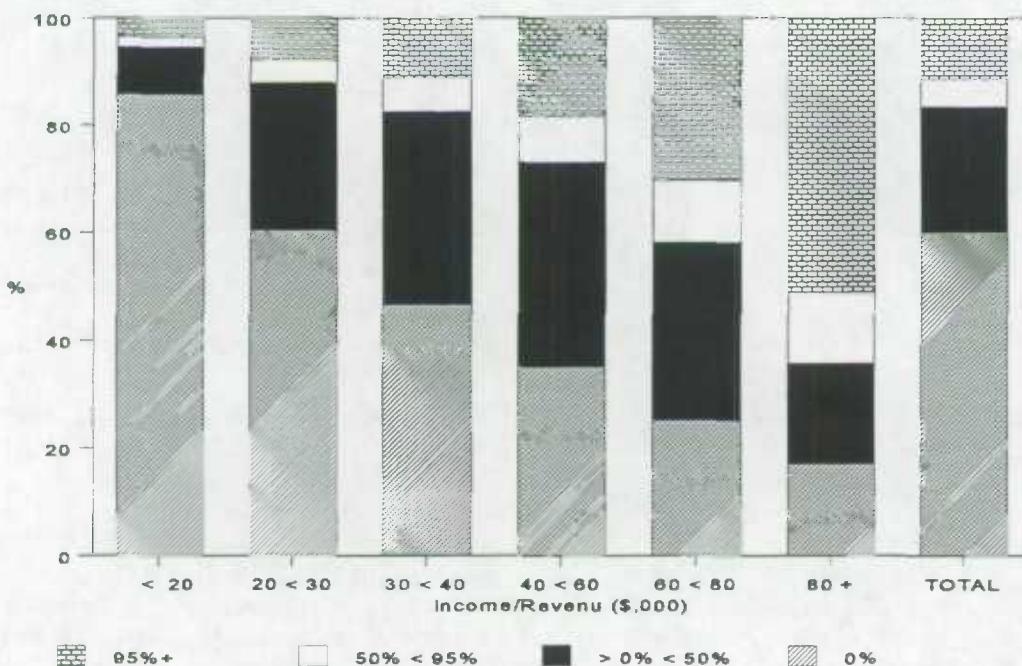
¹ Comprend tous les déclarants âgés de 25 à 64 ans ayant des droits de cotisation en regard de l'année en question. L'âge est en date du 31 décembre de l'année en question. Les montants sont exprimés en dollars constants de 1995.

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 1995, les droits de cotisation à un REER étaient plus de trois fois et demi supérieurs à ce qu'ils étaient cinq ans plus tôt. Les droits de cotisation ont progressé beaucoup plus vite chez les groupes à revenu faible que chez ceux à revenu élevé; cela s'explique par le fait que les individus à faible revenu reportent continuellement une forte proportion de leurs droits. En fait, le montant total des droits de cotisation des individus qui avaient un revenu de 60 000\$ et plus a baissé entre 1994 et 1995 (-1,2%), ce qui veut dire que les déclarants se sont prévalués de tous leurs droits accordés pour l'année 1995 en plus d'une partie des droits reportés depuis les années précédentes.

En 1995, 60% des déclarants âgés de 25 à 64 ans ne

didn't use any of the RRSP room they had available. More than half (56%) of them reported income of less than \$20,000. On the other hand, 11% of taxfilers used almost all of their room (95% and more). While the proportion of taxfilers using most of their room increased with income, even at the highest income levels (\$80,000 or more), just over half took close to full advantage of their RRSP room. (Chart 10).

Chart 10 Distribution of taxfilers¹ by percentage of RRSP room used, by income, 1995



¹ Includes all taxfilers aged 25 to 64 who submitted a 1995 tax return and had RRSP room. Age is as of December 31, 1995.

Women used more of their available room than men; of those women with incomes of at least \$60,000, 59% of them used more than half of their available room compared to only 49% for men. The difference was even more pronounced for those with incomes of \$40,000 to \$59,999; 35% of women used more than half their room compared to only 23% of men.

While income is the primary determinant of room usage, age also plays a role. As taxfilers approach the age of retirement, they tend to use more of their available room. Despite this, just 18% of those aged 55 to 64 used virtually all of their room (Chart 11).

se sont prévalu d'aucun de leurs droits de cotisation à un REER. Plus de la moitié (56%) d'entre eux ont déclaré un revenu inférieur à 20 000\$. À l'autre extrême, 11% des déclarants se sont prévalu de la presque totalité de leurs droits (95% et plus). Bien que la proportion d'individus se prévalant de la majorité de leurs droits augmentait en fonction du revenu, il n'en demeure pas moins qu'un peu plus de la moitié seulement des individus dans le groupe de revenus les plus élevés (80 000\$ et plus) avaient agi ainsi. (graphique 10).

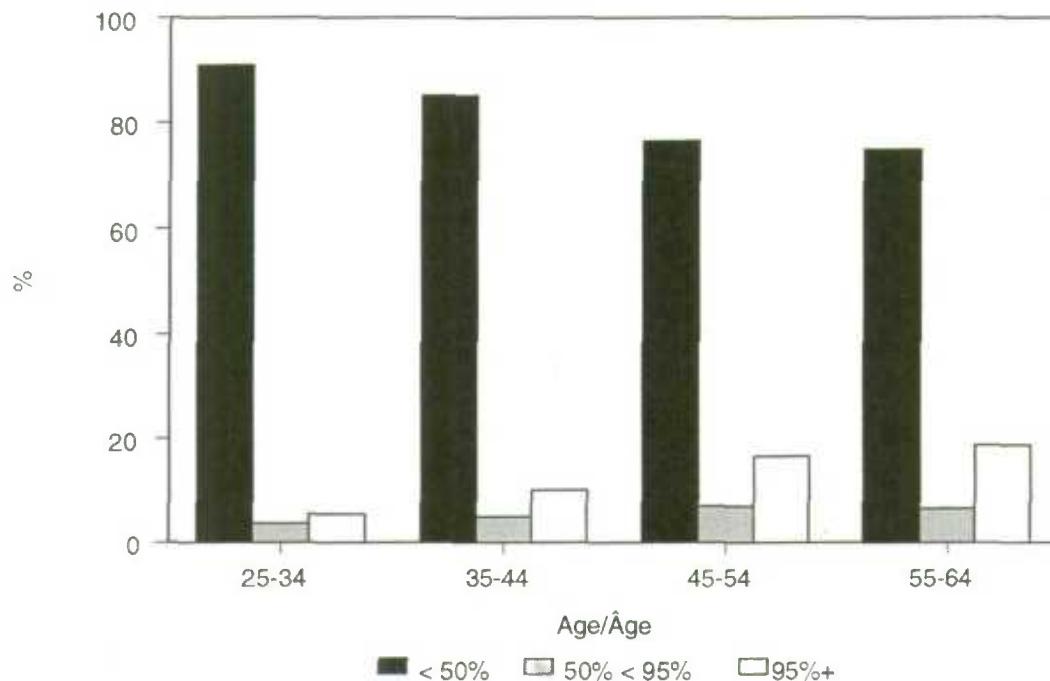
Graphique 10 Répartition des déclarants¹ selon le pourcentage des droits de cotisation utilisé, selon le revenu, 1995

¹ Comprend tous les déclarants âgés de 25 à 64 ans qui ont soumis une déclaration de revenus de 1995 et qui avaient des droits de cotisation. L'âge est en date du 31 décembre 1995.

Les femmes se sont davantage prévaluées de leurs droits que les hommes: chez les individus ayant un revenu d'au moins 60 000\$, 59% des femmes ont utilisé plus de la moitié de leurs droits contre 49% des hommes. La différence était encore plus prononcée chez le groupe des 40 000\$ à 59 999\$: 35% des femmes s'étaient prévaluées de plus de la moitié de leurs droits contre seulement 23% des hommes.

Bien que le revenu soit le principal facteur déterminant de l'utilisation des droits de cotisation à un REER, l'âge a aussi une influence. Lorsque les déclarants approchent l'âge de la retraite, ils sont davantage portés à se prévaloir de leurs droits. Malgré cela, à peine 18% des individus âgés de 55 à 64 ans se sont prévalués de la presque totalité de leurs droits (graphique 11).

Chart 11 Distribution of taxfilers¹ by percentage of room used, for each age group, 1995



¹Includes all taxfilers aged 25 to 64 who submitted a 1995 tax return and had RRSP room. Age is as of December 31, 1995.

RRSP income

RRSP income is the sum of cash withdrawals¹⁶, annuity benefits and Home Buyers' Plan (HBP) shortfall. HBP shortfall is the amount that was to be repaid that was not.

In 1995, Canadians aged 25 to 64 cashed in just over one dollar of RRSP assets for every five dollars contributed. Approximately 800,000 individuals, or 5.5% of all taxfilers of that age group, received \$4.2 billion in income originating from RRSPs. The average amount received was \$5,325. Most of the RRSP income was in the form of cash withdrawals. For individuals under 65, annuity benefits are negligible. Also, the HBP shortfall represented only 1% of the total in 1995.

Graphique 11 Répartition des déclarants¹ selon le pourcentage des droits de cotisation utilisé, pour chaque groupe d'âge, 1995

¹⁶ Excludes funds withdrawn under the HBP which need not be reported on the income tax return.

¹⁶ Ne comprend pas les sommes retirées au titre du RAP; il n'est pas nécessaire de rapporter ces sommes dans la déclaration de revenus.

Table 2 Number of taxfilers¹ with, and amount of, RRSP income, by income, 1995

Total income ²	Taxfilers			RRSP income				Average RRSP
	Revenu total ²	Déclarants		Revenus de REER			Revenus moyens de REER	
\$,000	#	%	#	%	\$,000,000	%	\$	
< 10	3,392,000	23.6	104,750	13.2	314.0	7.4	2,998	
10 < 20	2,885,800	20.1	144,250	18.2	582.6	13.8	4,039	
20 < 30	2,471,850	17.2	147,200	18.6	576.0	13.6	3,913	
30 < 40	2,060,000	14.4	143,800	18.1	670.8	15.9	4,665	
40 < 60	2,273,700	15.8	160,400	20.2	862.2	20.4	5,375	
60 < 80	769,800	5.4	56,900	7.2	471.8	11.2	8,292	
80 +	501,650	3.5	35,950	4.5	746.6	17.7	20,768	
TOTAL	14,354,800	100.0	793,250	100.0	4,224.4	100.0	5,325	

¹ Includes all taxfilers aged 25 to 64 who submitted a 1995 tax return.² Total income as reported on line 150 of the 1995 income tax return.¹ Comprend tous les déclarants âgés de 25 à 64 ans qui ont soumis une déclaration de revenus de 1995.² Représente le revenu total déclaré à la ligne 150 de la formule de déclaration de revenus de 1995.**Table 3 Number of taxfilers¹ with, and amount of, RRSP income, by age, 1995**

Age ²	Taxfilers			RRSP income				Average RRSP income
	Âge ²	Déclarants		Revenus de REER			Revenus moyens de REER	
	#	%	#	%	\$,000,000	%	\$	
25-34	4,301,850	30.0	172,900	21.8	448.8	10.6	2,596	
35-44	4,567,050	31.8	239,700	30.2	1,088.3	25.8	4,540	
45-54	3,306,950	23.0	181,200	22.8	1,162.0	27.5	6,413	
55-64	2,178,950	15.2	199,450	25.1	1,525.3	36.1	7,648	
Total	14,354,800	100.0	793,250	100.0	4,224.2	100.0	5,325	

¹ Includes all taxfilers aged 25 to 64 who submitted a 1995 tax return.² Age is as of December 31, 1995.¹ Comprend tous les déclarants âgés de 25 à 64 ans qui ont soumis une déclaration de revenus de 1995.² En date du 31 décembre 1995.

Although individuals with incomes of \$40,000 and more represented only 32% of those reporting RRSP income, they received almost half (49%) of that income in 1995 (Table 2).

One-quarter of the individuals cashing in their RRSPs in 1995 were 55 to 64 years of age (Table 3). They received 36% of all RRSP income; the average amount was \$7,648. Many of these individuals may be retired and may have drawn on their RRSP savings to tide them over until they become eligible for C/QPP benefits, OAS

Les personnes ayant des revenus de 40 000\$ et plus ne représentaient que 32% des déclarants ayant rapporté des revenus de REER, mais elles avaient reçu presque la moitié (49%) du montant total en 1995 (tableau 2).

Le quart des personnes qui ont retiré des sommes de leur REER en 1995 étaient âgées entre 55 et 64 ans (tableau 3). Elles ont reçu 36% de tous les revenus de REER, soit 7 648\$ en moyenne. Probablement que plusieurs d'entre elles étaient à la retraite et qu'elles avaient fait des ponctions dans leurs REER pour les dépanner jusqu'à ce qu'elles deviennent admissibles aux

payments or RPP benefits¹⁷.

Over half (52%) of those cashing in their RRSPs, however, were under 45; they withdrew another 36% of the total. The average amount was \$3,725. These individuals are more likely to be withdrawing RRSP money for purposes other than retirement income.

prestations des RPC/RRQ, à la pension de SV ou aux prestations des RPA¹⁷.

Plus de la moitié des personnes (52%) qui encaissaient leur REER, toutefois, étaient âgées de moins de 45 ans; elles avaient encaissé un autre 36% du total, soit 3 725\$ en moyenne. Ces individus retiraient probablement leurs argent pour des raisons autres que la retraite.

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

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

Summary Tables - Tableaux sommaires

Table S1 Number of taxfilers¹ aged 25 to 64 with RRSP contributions or a pension adjustment², by sex and income, from 1991 to 1995

Sex	Total income ³	Taxfilers			Number of years contributing to RRSP or having pension adjustment and distribution for each income group						
		Revenu total ³	Déclarants		Nombre d'années ayant cotisé à un REER ou ayant un facteur d'équivalence et répartition pour chaque groupe de revenu						
				0	1 or/ou 2	0	1 or/ou 2	3	1 or/ou 2	5	
	\$,000	,000	%	,000	%	,000	%	,000	%	,000	%
RRSP contributions - Cotisations à un REER											
Unknown	TOTAL	3	-	3	98.4	-	1.6	-	-	-	-
Men	< 10	770	5.9	688	89.4	63	8.2	15	1.9	4	0.5
	10 < 20	1,094	8.3	723	66.1	229	20.9	102	9.3	40	3.7
	20 < 30	1,212	9.2	578	47.7	300	24.7	203	16.8	131	10.8
	30 < 40	1,150	8.7	390	33.9	274	23.8	255	22.1	231	20.1
	40 < 60	1,511	11.5	348	23.1	309	20.5	367	24.3	486	32.2
	60 < 80	560	4.3	76	13.5	91	16.2	147	26.3	247	44.0
	80 +	350	2.7	23	6.5	39	11.2	82	23.5	206	58.8
	TOTAL	6,646	50.6	2,825	42.5	1,304	19.6	1,171	17.6	1,346	20.3
Women	< 10	1,824	13.9	1,615	88.5	159	8.7	41	2.2	10	0.6
	10 < 20	1,731	13.2	1,045	60.3	375	21.6	207	12.0	105	6.0
	20 < 30	1,285	9.8	466	36.3	310	24.1	278	21.6	231	18.0
	30 < 40	812	6.2	197	24.2	172	21.2	212	26.1	231	28.4
	40 < 60	637	4.8	96	15.1	106	16.6	165	25.9	270	42.3
	60 < 80	139	1.1	14	10.3	18	13.0	36	25.6	71	51.1
	80 +	63	0.5	4	6.9	6	10.1	15	24.2	37	58.8
	TOTAL	6,491	49.4	3,437	52.9	1,146	17.7	953	14.7	955	14.7
All	< 10	2,596	19.8	2,305	88.8	222	8.5	55	2.1	14	0.6
	10 < 20	2,825	21.5	1,768	62.6	603	21.4	309	10.9	145	5.1
	20 < 30	2,497	19.0	1,044	41.8	610	24.4	481	19.3	363	14.5
	30 < 40	1,962	14.9	587	29.9	446	22.7	467	23.8	462	23.6
	40 < 60	2,148	16.3	445	20.7	415	19.3	532	24.8	756	35.2
	60 < 80	700	5.3	90	12.8	109	15.6	183	26.1	318	45.4
	80 +	413	3.1	27	6.5	46	11.1	97	23.6	243	58.8
	TOTAL	13,140	100.0	6,265	47.7	2,450	18.6	2,124	16.2	2,301	17.5
Pension adjustment - Facteur d'équivalence											
Unknown	TOTAL	3	-	3	100.0	-	-	-	-	-	-
Men	< 10	770	5.9	731	94.9	31	4.1	6	0.7	2	0.2
	10 < 20	1,094	8.3	910	83.2	122	11.1	44	4.0	18	1.6
	20 < 30	1,212	9.2	778	64.2	159	13.1	132	10.9	144	11.9
	30 < 40	1,150	8.7	473	41.1	117	10.2	170	14.8	390	33.9
	40 < 60	1,511	11.5	374	24.8	101	6.7	209	13.9	827	54.7
	60 < 80	560	4.3	118	21.1	30	5.3	69	12.3	343	61.2
	80 +	350	2.7	160	45.6	20	5.7	38	11.0	132	37.8
	TOTAL	6,646	50.6	3,543	53.3	580	8.7	668	10.1	1,855	27.9
Women	< 10	1,824	13.9	1,718	94.2	75	4.1	21	1.2	11	0.6
	10 < 20	1,731	13.2	1,325	76.5	191	11.0	122	7.0	94	5.4
	20 < 30	1,285	9.8	563	43.8	138	10.8	202	15.7	381	29.7
	30 < 40	812	6.2	223	27.4	53	6.6	121	14.9	415	51.1
	40 < 60	637	4.8	132	20.7	25	3.9	77	12.2	403	63.3
	60 < 80	139	1.1	35	25.5	5	3.9	13	9.4	85	61.2
	80 +	63	0.5	36	56.8	3	4.7	5	7.6	19	30.9
	TOTAL	6,491	49.4	4,030	62.1	491	7.6	561	8.6	1,408	21.7
All	< 10	2,596	19.8	2,450	94.4	106	4.1	27	1.0	13	0.5
	10 < 20	2,825	21.5	2,235	79.1	313	11.1	166	5.9	111	3.9
	20 < 30	2,497	19.0	1,341	53.7	297	11.9	334	13.4	525	21.0
	30 < 40	1,962	14.9	696	35.4	171	8.7	291	14.8	805	41.0
	40 < 60	2,148	16.3	506	23.5	126	5.8	287	13.4	1,230	57.3
	60 < 80	700	5.3	154	22.0	35	5.1	82	11.8	428	61.2
	80 +	413	3.1	195	47.3	23	5.5	43	10.5	152	36.7
	TOTAL	13,140	100.0	7,576	57.7	1,071	8.1	1,230	9.4	3,264	24.8

¹ Includes all taxfilers, aged 25 to 64, who submitted a tax return each year. Age is as of December 31, 1995.² RRSP contributions are normal contributions that reduce RRSP room. They do not include rollovers and transfers. Pension adjustment applies to taxfilers accruing benefits in an RPP/RPSP that year.³ Total income as reported on line 150 of the income tax return, stated in 1995 constant dollars and averaged over the five years.

Note: Totals may not add due to rounding.

Tableau S1 Nombre de déclarants¹ âgés de 25 à 64 ans ayant cotisé à un REER ou ayant un facteur d'équivalence², selon le sexe et le revenu, de 1991 à 1995

Taxfilers		Number of years contributing to RRSP or having pension adjustment and distribution for each Income group								Total income ³	Sex
Déclarants		Nombre d'années ayant cotisé à un REER ou ayant un facteur d'équivalence et répartition pour chaque groupe de revenu								Revenu total ³	Sexe
		0		1 or/ou 2		3 or/ou 4		5			
		\$,000	%	\$,000	%	\$,000	%	\$,000	%	\$,000	
RRSP contributions or pension adjustment - Cotisations à un REER ou facteur d'équivalence											
3	100.0	3	98.4	-	1.6	-	-	-	-	TOTAL	Non connu
770	5.9	657	85.3	87	11.4	20	2.5	6	0.8	<10	Hommes
1,094	8.3	613	56.0	292	26.7	130	11.9	59	5.4	10 < 20	
1,212	9.2	368	30.3	324	26.7	252	20.8	269	22.2	20 < 30	
1,150	8.7	140	12.2	197	17.2	242	21.1	570	49.6	30 < 40	
1,511	11.5	65	4.3	139	9.2	222	14.7	1,085	71.8	40 < 60	
560	4.3	11	1.9	33	5.9	66	11.8	451	80.5	60 < 80	
350	2.7	7	2.0	22	6.2	48	13.8	273	78.0	80 +	
6,646	50.6	1,860	28.0	1,094	16.5	980	14.7	2,713	40.8	TOTAL	
RRSP contributions and pension adjustment - Cotisations à un REER et facteur d'équivalence											
3	100.0	3	100.0	-	-	-	-	-	-	TOTAL	Non connu
770	5.9	764	99.3	5	0.7	-	-	-	-	<10	Hommes
1,094	8.3	1,036	94.8	49	4.5	7	0.6	1	0.1	10 < 20	
1,212	9.2	1,017	83.9	128	10.6	49	4.0	18	1.5	20 < 30	
1,150	8.7	751	65.3	198	17.3	125	10.9	75	6.5	30 < 40	
1,511	11.5	684	45.2	283	18.7	276	18.3	268	17.7	40 < 60	
560	4.3	191	34.0	95	17.0	121	21.6	154	27.4	60 < 80	
350	2.7	178	50.9	44	12.6	55	15.7	73	20.8	80 +	
6,646	50.6	4,621	69.5	803	12.1	633	9.5	589	8.9	TOTAL	
Total											
1,824	13.9	1,804	98.9	18	1.0	2	0.1	-	-	<10	Femmes
1,731	13.2	1,565	90.4	118	6.8	37	2.2	11	0.7	10 < 20	
1,285	9.8	866	67.4	208	16.2	133	10.4	77	6.0	20 < 30	
812	6.2	388	47.8	158	19.4	147	18.1	119	14.7	30 < 40	
637	4.8	219	34.3	104	16.3	143	22.5	171	26.9	40 < 60	
139	1.1	48	34.1	19	13.4	29	21.0	44	31.5	60 < 80	
63	0.5	37	59.5	6	9.0	8	13.3	11	18.3	80 +	
6,491	49.4	4,926	75.9	630	9.7	500	7.7	435	6.7	TOTAL	
Total											
2,596	19.8	2,570	99.0	23	0.9	2	0.1	-	-	<10	
2,825	21.5	2,601	92.1	167	5.9	44	1.6	13	0.5	10 < 20	
2,497	19.0	1,884	75.4	336	13.5	182	7.3	95	3.8	20 < 30	
1,962	14.9	1,139	58.1	356	18.1	273	13.9	194	9.9	30 < 40	
2,148	16.3	902	42.0	387	18.0	419	19.5	439	20.5	40 < 60	
700	5.3	238	34.0	114	16.3	150	21.5	198	28.2	60 < 80	
413	3.1	216	52.2	50	12.0	63	15.3	84	20.4	80 +	
13,140	100.0	9,550	72.7	1,433	10.9	1,134	8.6	1,024	7.8	TOTAL	

¹ Comprend tous les déclarants âgés de 25 à 64 ans qui ont soumis une déclaration de revenus chaque année. L'âge est celui en date du 31 décembre 1995.² Les cotisations à un REER représentent les cotisations normales et excluent les transferts. Le facteur d'équivalence s'applique aux déclarants ayant acquis des droits de pension au titre d'un RPA/RPD/P cette année-là.³ Représente la moyenne sur cinq ans du revenu total déclaré à la ligne 150 de la formule de déclaration de revenus, une fois le revenu de chaque année exprimé en dollars constants de 1995.

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

Table S2 Number of taxfilers¹ aged 25 to 64 with RRSP contributions or a pension adjustment², by province/territory of residence³, from 1991 to 1995**Tableau S2 Nombre de déclarants¹ âgés de 25 à 64 ans ayant cotisé à un REER ou ayant un facteur d'équivalence², selon la province/territoire de résidence³, de 1991 à 1995**

Province/ Territory	Taxfilers		Number of years contributing to RRSP or having pension adjustment and distribution for each province/territory									
	Déclarants		Nombre d'années ayant cotisé à un REER ou ayant un facteur d'équivalence et répartition pour chaque province/territoire									
	\$,000	%	,000	%	,000	%	,000	%	,000	%	,000	%
RRSP contributions - Cotisations à un REER												
Nfld - T-N	266	2.0	179	67.5	36	13.7	27	10.2	23	8.6		
PEI - I-P-É	62	0.5	38	61.0	9	15.1	7	11.6	8	12.4		
NS - N-É	425	3.2	251	58.9	64	15.1	53	12.5	57	13.4		
NB - N-B	356	2.7	220	61.8	50	14.1	41	11.4	45	12.6		
Québec	3,414	26.0	1,761	51.6	597	17.5	485	14.2	571	16.7		
Ontario	4,800	36.5	2,158	45.0	940	19.6	826	17.2	876	18.3		
Manitoba	506	3.8	242	47.9	90	17.8	82	16.2	92	18.1		
Saskatchewan	422	3.2	189	44.9	80	19.0	71	16.9	81	19.2		
Alberta	1,234	9.4	522	42.3	242	19.6	222	18.0	249	20.2		
BC - C-B	1,608	12.2	679	42.3	333	20.7	303	18.9	292	18.1		
NWT - TN-O	25	0.2	13	51.8	5	19.3	4	14.2	4	14.6		
Yukon	14	0.1	7	52.3	3	19.8	2	14.8	2	13.1		
Other ⁴ - Autre ⁴	10	0.1	6	61.7	1	13.4	1	13.9	1	11.0		
Total	13,140	100.0	6,265	47.7	2,450	18.6	2,124	16.2	2,301	17.5		
Pension adjustment - Facteur d'équivalence												
Nfld - T-N	266	2.0	169	63.5	21	7.9	21	7.9	55	20.7		
PEI - I-P-É	62	0.5	41	66.6	5	7.3	5	7.6	11	18.5		
NS - N-É	425	3.2	259	60.8	29	6.9	37	8.7	100	23.5		
NB - N-B	356	2.7	228	64.0	25	7.1	26	7.2	77	21.6		
Québec	3,414	26.0	1,945	57.0	260	7.6	280	8.2	928	27.2		
Ontario	4,800	36.5	2,672	55.7	403	8.4	482	10.1	1,242	25.9		
Manitoba	506	3.8	272	53.7	41	8.1	50	10.0	143	28.3		
Saskatchewan	422	3.2	242	57.3	33	7.8	39	9.3	108	25.6		
Alberta	1,234	9.4	749	60.7	108	8.8	114	9.2	263	21.3		
BC - C-B	1,608	12.2	974	60.6	141	8.7	170	10.6	324	20.1		
NWT - TN-O	25	0.2	12	49.0	3	11.6	3	11.4	7	28.0		
Yukon	14	0.1	9	60.1	1	8.8	1	9.5	3	21.6		
Other ⁴ - Autre ⁴	10	0.1	6	61.2	1	7.7	1	8.1	2	23.0		
Total	13,140	100.0	7,576	57.7	1,071	8.1	1,230	9.4	3,264	24.8		
RRSP contributions or pension adjustment - Cotisations à un REER ou facteur d'équivalence												
Nfld - T-N	266	2.0	133	50.2	36	13.6	27	10.1	70	26.1		
PEI - I-P-É	62	0.5	29	46.3	9	14.3	8	12.5	17	26.9		
NS - N-É	425	3.2	185	43.4	55	12.8	49	11.6	137	32.1		
NB - N-B	356	2.7	163	45.9	48	13.6	36	10.2	108	30.3		
Québec	3,414	26.0	1,235	36.2	501	14.7	414	12.1	1,263	37.0		
Ontario	4,800	36.5	1,524	31.8	791	16.5	694	14.5	1,791	37.3		
Manitoba	506	3.8	168	33.3	75	14.9	69	13.6	193	38.1		
Saskatchewan	422	3.2	137	32.4	69	16.3	60	14.2	156	37.0		
Alberta	1,234	9.4	396	32.1	220	17.8	191	15.5	428	34.6		
BC - C-B	1,608	12.2	501	31.2	300	18.7	269	16.7	538	33.5		
NWT - TN-O	25	0.2	8	32.5	4	16.1	3	13.4	9	38.0		
Yukon	14	0.1	5	37.8	2	17.0	2	14.8	4	30.4		
Other ⁴ - Autre ⁴	10	0.1	5	50.2	1	11.0	1	11.0	3	27.8		
Total	13,140	100.0	4,489	34.2	2,112	16.1	1,824	13.9	4,716	35.9		
RRSP contributions and pension adjustment - Cotisations à un REER et facteur d'équivalence												
Nfld - T-N	266	2.0	219	82.3	20	7.7	16	5.9	11	4.2		
PEI - I-P-É	62	0.5	51	82.6	5	8.6	3	4.0	3	4.8		
NS - N-É	425	3.2	330	77.5	39	9.2	31	7.2	26	6.1		
NB - N-B	356	2.7	289	81.2	27	7.7	22	6.1	18	5.0		
Québec	3,414	26.0	2,519	73.8	355	10.4	268	7.8	272	8.0		
Ontario	4,800	36.5	3,378	70.4	565	11.8	460	9.6	397	8.3		
Manitoba	506	3.8	351	69.4	57	11.3	50	9.8	48	9.5		
Saskatchewan	422	3.2	300	71.1	45	10.8	38	9.1	38	9.0		
Alberta	1,234	9.4	895	72.5	135	10.9	103	8.3	102	8.2		
BC - C-B	1,608	12.2	1,183	73.6	178	11.1	141	8.7	106	6.6		
NWT - TN-O	25	0.2	17	69.9	3	13.8	2	9.8	2	6.5		
Yukon	14	0.1	11	75.3	2	11.3	1	8.1	1	5.3		
Other ⁴ - Autre ⁴	10	0.1	8	73.2	1	10.5	1	9.1	1	7.2		
Total	13,140	100.0	9,550	72.7	1,433	10.9	1,134	8.6	1,024	7.8		

¹ Includes all taxfilers, aged 25 to 64, who submitted a tax return each year. Age is as of December 31, 1995.

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

³ As of December 31, 1995.

⁴ Includes non-residents and unknown addresses.

Note: Totals may not add due to rounding.

¹ Comprend tous les déclarants âgés de 25 à 64 ans qui ont soumis une déclaration de revenus chaque année. L'âge est celui en date du 31 décembre 1995.

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

³ En date du 31 décembre 1995.

⁴ 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 taxfilers¹ aged 25 to 64 with, and dollar amount of, RRSP contributions or pension adjustment (PA)², by sex and income, 1995

Sex	Total income ³	Taxfilers		No RRSP and no PA		RRSP			RRSP and PA						
		Revenu total ³	Déclarants	Pas de REER et pas de FE		REER			REER et FE			RRSP/REER	PA/FE		
	\$,000	,000	%	,000	%	,000	%	\$,000,000	%	,000	%	\$,000,000	%	\$,000,000	%
Unknown	TOTAL	7	-	7	0.1	-	-	0.3	-	-	-	-	-	-	-
Men	< 10	1,159	8.1	1,098	15.3	43	0.8	55.4	0.3	1	0.1	1.3	-	2.3	-
	10 < 20	1,141	7.9	886	12.3	200	3.8	384.7	2.0	15	0.6	21.6	0.3	15.8	0.2
	20 < 30	1,194	8.3	634	8.8	395	7.6	960.7	5.1	81	3.3	152.0	2.0	126.4	1.2
	30 < 40	1,176	8.2	339	4.7	566	10.8	1,674.7	8.8	232	9.4	561.4	7.5	591.4	5.6
	40 < 60	1,560	10.9	206	2.9	958	18.3	3,682.5	19.4	586	23.9	1,837.4	24.6	2,584.8	24.7
	60 < 80	606	4.2	46	0.6	442	8.5	2,393.7	12.6	301	12.2	1,259.3	16.9	1,954.9	18.7
	80 +	422	2.9	34	0.5	343	6.6	3,079.4	16.3	156	6.3	772.4	10.4	1,405.3	13.4
	TOTAL	7,258	50.6	3,243	45.2	2,946	56.4	12,231.3	64.6	1,371	55.8	4,605.4	61.8	6,680.8	63.8
Women	< 10	2,228	15.5	2,083	29.0	100	1.9	109.1	0.6	6	0.3	4.9	0.1	3.9	-
	10 < 20	1,744	12.2	1,217	17.0	385	7.4	664.9	3.5	69	2.8	103.9	1.4	62.1	0.6
	20 < 30	1,278	8.9	421	5.9	565	10.8	1,230.8	6.5	234	9.5	436.3	5.9	406.6	3.9
	30 < 40	884	6.2	136	1.9	522	10.0	1,520.0	8.0	305	12.4	747.8	10.0	832.5	8.0
	40 < 60	714	5.0	55	0.8	511	9.8	1,931.0	10.2	359	14.6	1,095.6	14.7	1,659.8	15.9
	60 < 80	164	1.1	10	0.1	130	2.5	693.0	3.7	87	3.5	333.0	4.5	605.2	5.8
	80 +	79	0.6	9	0.1	64	1.2	561.9	3.0	27	1.1	126.5	1.7	218.4	2.1
	TOTAL	7,090	49.4	3,932	54.8	2,276	43.6	6,710.8	35.4	1,085	44.2	2,848.3	38.2	3,788.6	36.2
Total	< 10	3,392	23.6	3,185	44.4	143	2.7	164.6	0.9	8	0.3	6.3	0.1	6.0	0.1
	10 < 20	2,886	20.1	2,104	29.3	584	11.2	1,049.7	5.5	83	3.4	125.6	1.7	78.1	0.7
	20 < 30	2,472	17.2	1,056	14.7	959	18.4	2,191.5	11.6	315	12.8	588.4	7.9	533.1	5.1
	30 < 40	2,060	14.4	476	6.6	1,088	20.8	3,195.1	16.9	537	21.8	1,309.2	17.6	1,423.8	13.6
	40 < 60	2,274	15.8	262	3.6	1,468	28.1	5,613.5	29.6	945	38.5	2,933.3	39.4	4,244.5	40.5
	60 < 80	770	5.4	57	0.8	573	11.0	3,086.7	16.3	388	15.8	1,592.4	21.4	2,560.2	24.5
	80 +	502	3.5	43	0.6	407	7.8	3,641.3	19.2	182	7.4	899.0	12.1	1,623.7	15.5
	TOTAL	14,355	100.0	7,182	100.0	5,222	100.0	18,942.4	100.0	2,457	100.0	7,454.2	100.0	10,469.4	100.0

¹ Includes all taxfilers aged 25 to 64 whose tax return was processed by November 4, 1996. Age is as of December 31, 1995.² RRSP contributions are normal contributions that reduce RRSP room. They do not include rollovers and transfers. Pension adjustment applies to taxfilers accruing benefits in an RPP/DPSP that year.³ Total income as reported on line 150 of the 1995 income tax return.

Note: Totals may not add due to rounding.

Tableau S3 Nombre de déclarants¹ âgés de 25 à 64 ans ayant cotisé à un REER ou ayant un facteur d'équivalence (FE)², et montants en dollars, selon le sexe et le revenu, 1995

RRSP and no PA				PA				PA and no RRSP				RRSP or PA				Total income ³	Sex
REER et pas de FE				FE				FE et pas de REER				REER ou PA				Revenu total ³	Sexe
,000	%, \$,000,000	%	,000	%, \$,000,000	%	,000	%, \$,000,000	%	,000	%, \$,000,000	%	,000	%, \$,000,000	%	\$,000		
-	-	-	-	-	-	1.1	-	-	-	-	1.1	-	-	-	1.4	-	TOTAL Non connu
41	1.5	54.3	0.5	20	0.5	25.4	0.2	19	1.0	23.1	0.4	61	0.9	80.8	0.2	<10	Hommes
185	6.7	363.0	3.2	70	1.6	73.1	0.4	55	2.8	57.3	0.9	255	3.6	457.8	1.3	10 < 20	
314	11.3	808.7	7.0	246	5.6	394.0	2.4	165	8.5	267.6	4.3	560	7.8	1,354.7	3.8	20 < 30	
334	12.1	1,113.5	9.7	503	11.4	1,309.6	7.8	271	13.9	718.2	11.5	837	11.7	2,984.3	8.4	30 < 40	
371	13.4	1,845.4	16.1	982	22.3	4,314.4	25.8	396	20.3	1,729.6	27.8	1,354	18.9	7,996.9	22.4	40 < 60	
142	5.1	1,134.3	9.9	418	9.5	2,742.7	16.4	118	6.0	787.8	12.6	560	7.8	5,136.4	14.4	60 < 80	
188	6.8	2,306.8	20.1	201	4.5	1,813.0	10.9	45	2.3	407.7	6.5	388	5.4	4,892.4	13.7	80 +	
1,575	56.9	7,626.0	66.4	2,441	55.4	10,672.6	63.9	1,069	54.8	3,991.8	64.1	4,015	56.0	22,903.9	64.3	TOTAL	
94	3.4	104.0	0.9	51	1.2	43.9	0.3	45	2.3	40.0	0.6	145	2.0	153.0	0.4	< 10	Femmes
316	11.4	561.0	4.9	211	4.8	197.3	1.2	142	7.3	135.2	2.2	527	7.3	862.2	2.4	10 < 20	
331	12.0	794.5	6.9	526	11.9	926.4	5.5	292	15.0	519.8	8.3	857	11.9	2,157.2	6.1	20 < 30	
217	7.8	772.3	6.7	530	12.0	1,465.4	8.8	225	11.6	632.9	10.2	747	10.4	2,985.4	8.4	30 < 40	
152	5.5	835.4	7.3	506	11.5	2,352.6	14.1	148	7.6	692.8	11.1	658	9.2	4,283.6	12.0	40 < 60	
43	1.6	360.0	3.1	110	2.5	766.6	4.6	23	1.2	161.4	2.6	153	2.1	1,459.6	4.1	60 < 80	
37	1.3	435.5	3.8	33	0.7	272.7	1.6	6	0.3	54.3	0.9	70	1.0	834.6	2.3	80 +	
1,191	43.1	3,862.5	33.6	1,967	44.6	6,025.2	36.1	882	45.2	2,236.6	35.9	3,158	44.0	12,736.0	35.7	TOTAL	
135	4.9	157.7	1.4	72	1.6	69.5	0.4	64	3.3	63.5	1.0	207	2.9	234.1	0.7	< 10	Total
501	18.1	923.9	8.0	281	6.4	270.4	1.6	197	10.1	192.3	3.1	782	10.9	1,320.1	3.7	10 < 20	
644	23.3	1,603.3	14.0	772	17.5	1,320.5	7.9	457	23.4	787.4	12.6	1,416	19.7	3,512.0	9.9	20 < 30	
551	19.9	1,885.6	16.4	1,034	23.5	2,775.2	16.6	497	25.5	1,351.4	21.7	1,584	22.1	5,970.3	16.8	30 < 40	
523	18.9	2,680.7	23.3	1,488	33.8	6,667.1	39.9	544	27.9	2,422.6	38.9	2,012	28.0	12,280.6	34.5	40 < 60	
185	6.7	1,494.4	13.0	528	12.0	3,509.3	21.0	141	7.2	949.1	15.2	713	9.9	6,596.0	18.5	60 < 80	
225	8.1	2,742.3	23.9	234	5.3	2,086.9	12.5	52	2.6	463.2	7.4	459	6.4	5,728.2	16.1	80 +	
2,765	100.0	11,487.9	100.0	4,408	100.0	16,698.9	100.0	1,951	100.0	6,229.5	100.0	7,173	100.0	35,641.3	100.0	TOTAL	

¹ Comprend tous les déclarants âgés de 25 à 64 ans dont les déclarations de revenus ont été traitées avant le 4 novembre 1996. L'âge est celui en date du 31 décembre 1995.

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

³ Représente le revenu total déclaré à la ligne 150 de la formule de déclaration de revenus de 1995.

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

Table S4 Number of taxfilers¹ aged 25 to 64 with, and dollar amount of, RRSP contributions or pension adjustment (PA)², by province/territory of residence³, 1995

Tableau S4 Nombre de déclarants¹ âgés de 25 à 64 ans ayant cotisé à un REER ou ayant un facteur d'équivalence (FE)², et montants en dollars, selon la province/territoire de résidence³, 1995

Province/ Territory	Taxfilers		No RRSP and no PA			RRSP			RRSP and PA									
	Déclarants		Pas de REER et pas de FE		REER			REER et FE			RRSP/REER			PA/FE				
	,000	%	,000	%	,000	%	\$,000,000	%	,000	%	\$,000,000	%	,000	\$,000,000	%	,000	\$,000,000	%
Nfld - T-N	277	1.9	171	2.4	60	1.2	179.6	0.9	30	1.2	82.5	1.1	131.6	1.3				
PEI - I-P-É	65	0.5	38	0.5	17	0.3	55.4	0.3	7	0.3	17.7	0.2	25.1	0.2				
NS - N-É	449	3.1	254	3.5	126	2.4	400.3	2.1	62	2.5	166.3	2.2	242.3	2.3				
NB - N-B	373	2.6	218	3.0	96	1.8	312.0	1.6	43	1.7	119.6	1.6	174.5	1.7				
Québec	3,657	25.5	1,855	25.8	1,242	23.8	3,996.2	21.1	623	25.3	1,700.8	22.8	2,500.8	23.9				
Ontario	5,330	37.1	2,571	35.8	2,041	39.1	7,860.2	41.5	985	40.1	3,205.3	43.0	4,373.9	41.8				
Manitoba	533	3.7	255	3.6	197	3.8	605.3	3.2	109	4.4	286.9	3.8	414.4	4.0				
Saskatchewan	444	3.1	204	2.8	179	3.4	611.6	3.2	87	3.5	243.2	3.3	324.4	3.1				
Alberta	1,333	9.3	656	9.1	536	10.3	2,003.4	10.6	220	8.9	667.8	9.0	968.1	9.2				
BC - C-B	1,834	12.8	926	12.9	710	13.6	2,842.0	15.0	283	11.5	927.1	12.4	1,265.9	12.1				
NWT - TN-O	28	0.2	13	0.2	10	0.2	46.1	0.2	5	0.2	24.0	0.3	28.5	0.3				
Yukon	15	0.1	8	0.1	5	0.1	19.8	0.1	2	0.1	7.7	0.1	10.2	0.1				
Other ⁴ - Autre ⁴	17	0.1	13	0.2	3	0.1	10.2	0.1	1	0.1	4.8	0.1	9.9	0.1				
Total	14,355	100.0	7,182	100.0	5,222	100.0	18,942.2	100.0	2,457	100.0	7,453.7	100.0	10,469.5	100.0				
	RRSP and no PA						PA			PA and no RRSP			RRSP or PA					
	REER et pas de FE			FE			FE et pas de REER			REER ou PA								
	,000	%	\$,000,000	%	,000	%	\$,000,000	%	,000	%	\$,000,000	%	,000	%	\$,000,000	%	,000	%
Nfld - T-N	30	1.1	97.1	0.8	76	1.7	261.7	1.6	46	2.4	130.1	2.1	107	1.5	441.3	1.2		
PEI - I-P-É	10	0.4	37.7	0.3	17	0.4	50.3	0.3	10	0.5	25.2	0.4	27	0.4	105.7	0.3		
NS - N-É	64	2.3	234.0	2.0	131	3.0	442.6	2.7	69	3.6	200.3	3.2	195	2.7	842.9	2.4		
NB - N-B	53	1.9	192.5	1.7	102	2.3	356.1	2.1	59	3.0	181.6	2.9	155	2.2	668.1	1.9		
Québec	620	22.4	2,295.4	20.0	1,183	26.8	4,163.2	24.9	560	28.7	1,662.4	26.7	1,802	25.1	8,159.4	22.9		
Ontario	1,056	38.2	4,654.9	40.5	1,702	38.6	6,820.7	40.8	717	36.8	2,446.8	39.3	2,759	38.5	14,680.9	41.2		
Manitoba	88	3.2	318.4	2.8	189	4.3	639.7	3.8	80	4.1	225.3	3.6	278	3.9	1,245.0	3.5		
Saskatchewan	92	3.3	368.4	3.2	148	3.4	489.6	2.9	61	3.1	165.2	2.7	240	3.3	1,101.2	3.1		
Alberta	316	11.4	1,335.6	11.6	361	8.2	1,419.7	8.5	141	7.2	451.6	7.2	677	9.4	3,423.1	9.6		
BC - C-B	427	15.4	1,914.8	16.7	481	10.9	1,969.4	11.8	198	10.2	703.5	11.3	908	12.7	4,811.4	13.5		
NWT - TN-O	4	0.2	22.2	0.2	10	0.2	50.6	0.3	5	0.3	22.1	0.4	15	0.2	96.7	0.3		
Yukon	3	0.1	12.1	0.1	4	0.1	19.6	0.1	2	0.1	9.4	0.2	7	0.1	39.4	0.1		
Other ⁴ - Autre ⁴	1	-	5.4	-	3	0.1	15.6	0.1	1	0.1	5.7	0.1	4	0.1	25.8	0.1		
Total	2,765	100.0	11,488.5	100.0	4,408	100.0	16,698.8	100.0	1,951	100.0	6,229.3	100.0	7,173	100.0	35,641.0	100.0		

¹ Includes all taxfilers aged 25 to 64 whose tax return was processed by November 4, 1996. Age is as of December 31, 1995.

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

³ As of December 31, 1995.

⁴ Includes non-residents and unknown addresses.

Note: Totals may not add due to rounding.

¹ Comprend tous les déclarants âgés de 25 à 64 ans dont les déclarations de revenus ont été traitées avant le 4 novembre 1996. L'âge est celui en date du 31 décembre 1995.

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

³ En date du 31 décembre 1995.

⁴ 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 taxfilers¹ aged 25 to 64 by percentage of RRSP total room used, by sex and income, 1995Tableau S5 Nombre de déclarants¹ âgés de 25 à 64 ans selon la proportion des droits totaux de cotisation à un REER qui a été utilisée, selon le sexe et le revenu, 1995

Sex	Total Income ²	Taxfilers		Percentage of total room used and distribution for each income group													
		Sexe	Revenu total ²	Déclarants		Proportion des droits totaux utilisés et répartition pour chaque groupe de revenu											
						0		Total with used room/ avec droits utilisés		> 0 < 25		25 < 50		50 < 75		75 < 95	
\$,000	,000	%	\$,000	,000	%	\$,000	,000	\$,000	,000	\$,000	,000	\$,000	,000	\$,000	,000	\$,000	,000
Unknown																	
Non connu	TOTAL	3	-	3	98.0	-	-	-	-	-	2.0	-	-	-	-	-	-
Men	< 10	883	6.8	841	95.2	43	4.8	23	2.6	6	0.7	3	0.4	2	0.2	8	0.9
Hommes	10 < 20	1,061	8.1	861	81.2	200	18.8	99	9.3	31	2.9	16	1.5	12	1.1	42	4.0
	20 < 30	1,167	9.0	773	66.2	395	33.8	228	19.5	49	4.2	28	2.4	20	1.7	70	6.0
	30 < 40	1,158	8.9	593	51.2	566	48.8	325	28.0	76	6.6	38	3.2	25	2.1	103	8.9
	40 < 60	1,546	11.9	588	38.0	958	62.0	462	29.9	139	9.0	70	4.5	53	3.4	233	15.1
	60 < 80	601	4.6	159	26.4	442	73.6	145	24.1	64	10.6	38	6.2	31	5.1	166	27.5
	80 +	415	3.2	71	17.2	343	82.8	47	11.3	32	7.8	26	6.1	29	7.0	209	50.5
	TOTAL	6,832	52.4	3,886	56.9	2,946	43.1	1,329	19.4	397	5.8	217	3.2	171	2.5	831	12.2
Women	< 10	1,561	12.0	1,461	93.6	100	6.4	46	3.0	13	0.8	7	0.4	5	0.3	29	1.8
Femmes	10 < 20	1,582	12.1	1,197	75.7	385	24.3	187	11.8	54	3.4	28	1.8	21	1.3	95	6.0
	20 < 30	1,251	9.6	686	54.9	565	45.1	319	25.5	68	5.4	34	2.7	27	2.2	116	9.3
	30 < 40	870	6.7	349	40.0	522	60.0	264	30.3	70	8.0	36	4.1	29	3.3	124	14.2
	40 < 60	705	5.4	195	27.6	511	72.4	190	26.9	71	10.1	39	5.5	34	4.8	177	25.1
	60 < 80	161	1.2	31	19.1	130	80.9	27	17.0	16	10.1	10	6.1	11	6.8	66	40.9
	80 +	76	0.6	12	16.1	64	83.9	6	8.3	5	7.1	5	6.0	5	7.2	42	55.4
	TOTAL	6,206	47.6	3,930	63.3	2,276	36.7	1,040	16.8	297	4.8	158	2.5	132	2.1	648	10.4
Total	< 10	2,445	18.8	2,303	94.2	143	5.8	69	2.8	20	0.8	10	0.4	7	0.3	37	1.5
	10 < 20	2,643	20.3	2,059	77.9	584	22.1	286	10.8	85	3.2	44	1.7	33	1.2	137	5.2
	20 < 30	2,419	18.5	1,459	60.3	959	39.7	547	22.6	117	4.8	62	2.6	47	1.9	186	7.7
	30 < 40	2,029	15.6	941	46.4	1,088	53.6	588	29.0	146	7.2	73	3.6	53	2.6	227	11.2
	40 < 60	2,251	17.3	763	34.8	1,468	65.2	653	29.0	210	9.3	109	4.8	87	3.9	410	18.2
	60 < 80	762	5.8	190	24.9	573	75.1	172	22.6	80	10.5	47	6.2	42	5.5	231	30.4
	80 +	491	3.8	84	17.1	407	82.9	53	10.9	38	7.7	30	6.1	35	7.0	252	51.2
	TOTAL	13,040	100.0	7,818	60.0	5,222	40.0	2,368	18.2	695	5.3	376	2.9	304	2.3	1,480	11.3

¹ Includes all taxfilers aged 25 to 64 whose tax return was processed by November 4, 1996 and had RRSP room. Age is as of December 31, 1995.¹ Comprend tous les déclarants âgés de 25 à 64 ans dont les déclarations de revenus ont été traitées avant le 4 novembre 1996 et qui avaient des droits de cotisation à un REER. L'âge est celui en date du 31 décembre 1995.² Total income as reported on line 150 of the 1995 income tax return.² Représente le revenu total déclaré à la ligne 150 de la forme de déclaration de revenus de 1995.

Note: Totals may not add due to rounding.

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

Table S6 Number of taxfilers¹ aged 25 to 64 by amount of pension adjustment (PA), by sex and income, 1995Tableau S6 Nombre de déclarants¹ âgés de 25 à 64 ans selon le montant du facteur d'équivalence (FE), selon le sexe et le revenu, 1995

Sex	Total Income ²	Taxfilers										Amount of pension adjustment and distribution for each income group					
		Sexe		Revenu total ²		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	%	,000	%	,000	%	,000	%
Unknown																	
Non connu	TOTAL		7	—		7	98.5		—	1.5	—	—	—	—	—	—	—
Men	< 10	1,159	8.1	1,139	98.2	20	1.8	14	1.2	2	0.1	2	0.2				
Hommes	10 < 20	1,141	7.9	1,071	93.9	70	6.1	47	4.1	15	1.3	4	0.4				
	20 < 30	1,194	8.3	948	79.4	246	20.6	79	6.6	88	7.4	61	5.1				
	30 < 40	1,176	8.2	673	57.2	503	42.8	64	5.5	88	7.5	153	13.0				
	40 < 60	1,560	10.9	578	37.0	982	63.0	42	2.7	71	4.5	119	7.6				
	60 < 80	606	4.2	188	31.0	418	69.0	9	1.4	13	2.2	30	4.9				
	80 +	422	2.9	221	52.5	201	47.5	6	1.3	7	1.8	9	2.1				
	TOTAL	7,258	50.6	4,818	66.4	2,441	33.6	260	3.6	284	3.9	377	5.2				
Women	< 10	2,228	15.5	2,177	97.7	51	2.3	41	1.8	3	0.1	4	0.2				
Femmes	10 < 20	1,744	12.2	1,534	87.9	211	12.1	132	7.6	66	3.8	8	0.5				
	20 < 30	1,278	8.9	752	58.8	526	41.2	102	8.0	221	17.3	177	13.8				
	30 < 40	884	6.2	353	40.0	530	60.0	34	3.8	75	8.5	214	24.3				
	40 < 60	714	5.0	207	29.1	506	70.9	12	1.7	22	3.1	45	6.2				
	60 < 80	164	1.1	54	32.8	110	67.2	2	1.5	3	1.9	4	2.7				
	80 +	79	0.6	46	58.3	33	41.7	2	2.1	2	2.6	2	2.1				
	TOTAL	7,090	49.4	5,123	72.3	1,967	27.7	325	4.6	393	5.5	453	6.4				
Total	< 10	3,392	23.6	3,320	97.9	72	2.1	55	1.6	5	0.1	5	0.2				
	10 < 20	2,886	20.1	2,605	90.3	281	9.7	179	6.2	81	2.8	13	0.4				
	20 < 30	2,472	17.2	1,700	68.8	772	31.2	181	7.3	309	12.5	238	9.6				
	30 < 40	2,060	14.4	1,026	49.8	1,034	50.2	98	4.8	164	7.9	367	17.8				
	40 < 60	2,274	15.8	785	34.5	1,488	65.5	54	2.4	93	4.1	163	7.2				
	60 < 80	770	5.4	242	31.4	528	68.6	11	1.4	16	2.1	34	4.4				
	80 +	502	3.5	268	53.4	234	46.6	7	1.5	9	1.9	11	2.1				
	TOTAL	14,355	100.0	9,947	69.3	4,408	30.7	584	4.1	676	4.7	831	5.8				
						\$3,000 < \$4,000		\$4,000 < \$6,000		\$6,000 < \$8,000		\$8,000 < \$10,000		\$10,000+			
						,000	%	,000	%	,000	%	,000	%	,000	%	,000	%
Unknown	TOTAL		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1.5
Men	< 10		1	0.1	1	0.1	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Hommes	10 < 20		2	0.1	1	0.1	1	0.1	1	0.1	1	—	—	—	—	—	—
	20 < 30		11	0.9	5	0.4	1	0.1	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	30 < 40		155	13.2	38	3.3	3	0.3	1	0.1	1	0.1	1	0.1	—	—	—
	40 < 60		181	11.6	358	23.0	189	12.1	21	1.3	2	0.1	2	0.1	—	—	—
	60 < 80		40	6.6	68	11.2	115	19.0	112	18.4	33	5.4	94	22.3	—	—	—
	80 +		14	3.2	19	4.6	25	5.9	27	6.4	6	7.4	12	15.6	—	—	—
	TOTAL		404	5.6	490	6.8	334	4.6	161	2.2	130	1.8	21	0.3	—	—	—
Women	< 10		1	0.1	2	0.1	1	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Femmes	10 < 20		2	0.1	1	0.1	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	20 < 30		20	1.5	5	0.4	1	0.1	—	—	—	—	1	0.1	—	—	—
	30 < 40		163	18.4	39	4.4	3	0.4	—	—	0.1	1	0.1	—	—	—	—
	40 < 60		83	11.7	235	32.9	102	14.4	6	0.9	1	0.1	1	0.1	—	—	—
	60 < 80		6	3.5	14	8.7	34	20.5	41	24.9	6	3.5	6	3.5	—	—	—
	80 +		1	1.7	3	4.2	5	5.9	6	7.4	12	15.6	21	0.3	—	—	—
	TOTAL		276	3.9	300	4.2	146	2.1	54	0.8	21	0.3	151	1.1	—	—	—
Total	< 10		3	0.1	3	0.1	1	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	10 < 20		3	0.1	2	0.1	1	—	1	—	1	—	1	—	—	—	—
	20 < 30		31	1.2	10	0.4	2	0.1	1	—	—	—	1	0.1	—	—	—
	30 < 40		318	15.4	78	3.8	6	0.3	1	0.1	—	—	2	0.1	—	—	—
	40 < 60		265	11.6	593	26.1	291	12.8	27	1.2	2	0.1	2	0.1	—	—	—
	60 < 80		46	5.9	82	10.6	149	19.3	152	19.8	38	5.0	107	21.2	—	—	—
	80 +		15	3.0	23	4.5	30	5.9	33	6.5	107	21.2	151	1.1	—	—	—
	TOTAL		680	4.7	790	5.5	480	3.3	215	1.5	151	1.1	—	—	—	—	—

¹ Includes all taxfilers aged 25 to 64 whose tax return was processed by November 4, 1996. Age is as of December 31, 1995.² Total income as reported on line 150 of the 1995 income tax return.

Note: Totals may not add due to rounding.

¹ Comprend tous les déclarants âgés de 25 à 64 ans dont les déclarations de revenus ont été traitées avant le 4 novembre 1996. L'âge est celui en date du 31 décembre 1995.² Représente le revenu total déclaré à la ligne 150 de la formule de déclaration de revenus de 1995.

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

Table S7 Number of taxfilers¹ aged 25 to 64 by amount of RRSP normal contribution, by sex and income, 1995Tableau S7 Nombre de déclarants¹ âgés de 25 à 64 ans selon le montant de la cotisation normale à un REER, selon le sexe et le revenu, 1995

Sex Sexe	Total Income ² Revenu total ²	Amount of RRSP normal contribution and distribution for each income group											
		Taxfilers Déclarants		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	%	,000	%	,000	%
Unknown Non connu	TOTAL	7	--	7	99.3	-	0.7	-	-	-	0.7	-	-
Men Hommes	< 10	1,159	8.1	1,117	96.3	43	3.7	21	1.8	13	1.1	5	0.4
	10 < 20	1,141	7.9	941	82.5	200	17.5	62	5.4	55	4.8	38	3.4
	20 < 30	1,194	8.3	799	67.0	395	33.0	104	8.7	105	8.8	65	5.5
	30 < 40	1,176	8.2	610	51.9	566	48.1	110	9.3	142	12.1	95	8.1
	40 < 60	1,560	10.9	602	38.6	958	61.4	112	7.2	190	12.2	174	11.1
	60 < 80	606	4.2	164	27.0	442	73.0	27	4.4	50	8.2	67	11.1
	80 +	422	2.9	78	18.6	343	81.4	11	2.5	33	7.9	25	5.9
	TOTAL	7,258	50.6	4,312	59.4	2,946	40.6	446	6.1	588	8.1	469	6.5
Women Femmes	< 10	2,228	15.5	2,128	95.5	100	4.5	54	2.4	30	1.3	10	0.5
	10 < 20	1,744	12.2	1,360	77.9	385	22.1	129	7.4	119	6.8	73	4.2
	20 < 30	1,278	8.9	713	55.8	565	44.2	152	11.9	170	13.3	101	7.9
	30 < 40	884	6.2	362	41.0	522	59.0	88	10.0	131	14.8	106	11.9
	40 < 60	714	5.0	203	28.4	511	71.6	49	6.9	97	13.6	102	14.3
	60 < 80	164	1.1	33	20.4	130	79.6	8	5.0	11	6.9	25	15.3
	80 +	79	0.6	15	19.3	64	80.7	2	2.3	5	6.2	5	6.9
	TOTAL	7,090	49.4	4,814	67.9	2,276	32.1	483	6.8	563	7.9	422	6.0
Total	< 10	3,392	23.6	3,249	95.8	143	4.2	75	2.2	43	1.3	15	0.4
	10 < 20	2,886	20.1	2,302	79.8	584	20.2	191	6.6	173	6.0	111	3.9
	20 < 30	2,472	17.2	1,513	61.2	959	38.8	257	10.4	275	11.1	166	6.7
	30 < 40	2,060	14.4	972	47.2	1,088	52.8	198	9.6	273	13.3	200	9.7
	40 < 60	2,274	15.8	805	35.4	1,468	64.6	161	7.1	287	12.6	275	12.1
	60 < 80	770	5.4	197	25.6	573	74.4	35	4.5	61	7.9	92	12.0
	80 +	502	3.5	94	18.8	407	81.2	12	2.5	38	7.6	30	6.0
	TOTAL	14,355	100.0	9,133	63.6	5,222	36.4	929	6.5	1,151	8.0	891	6.2
						\$3,000 < \$4,000		\$4,000 < \$6,000		\$6,000 < \$10,000		\$10,000+	
						.000	%	.000	%	.000	%	.000	%
Unknown Non connu	TOTAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Men Hommes	< 10			2	0.2	1	0.1	1	0.1	-	-	-	-
	10 < 20			22	2.0	16	1.4	6	0.5	1	0.1		
	20 < 30			43	3.6	48	4.1	19	1.6	10	0.8		
	30 < 40			67	5.7	84	7.1	49	4.2	19	1.6		
	40 < 60			129	8.3	166	10.6	128	8.2	59	3.8		
	60 < 80			65	10.7	85	14.1	81	13.3	67	11.1		
	80 +			28	6.6	45	10.7	48	11.5	153	36.3		
	TOTAL			357	4.9	446	6.1	332	4.6	309	4.3		
Women Femmes	< 10			3	0.1	2	0.1	1	-	-	-	-	-
	10 < 20			32	1.8	23	1.3	7	0.4	2	0.1		
	20 < 30			57	4.5	56	4.4	19	1.5	9	0.7		
	30 < 40			69	7.8	78	8.8	36	4.1	15	1.7		
	40 < 60			89	12.5	82	11.5	64	9.0	27	3.8		
	60 < 80			22	13.5	23	14.0	20	12.5	20	12.5		
	80 +			7	8.5	7	8.8	10	13.1	28	34.8		
	TOTAL			279	3.9	271	3.8	157	2.2	101	1.4		
Total	< 10			5	0.1	3	0.1	1	-	-	-	-	-
	10 < 20			55	1.9	38	1.3	13	0.4	3	0.1		
	20 < 30			101	4.1	105	4.2	38	1.5	18	0.7		
	30 < 40			135	6.6	162	7.9	85	4.1	33	1.6		
	40 < 60			218	9.6	248	10.9	193	8.5	86	3.8		
	60 < 80			87	11.3	108	14.1	101	13.1	88	11.4		
	80 +			35	6.9	52	10.4	59	11.7	181	36.0		
	TOTAL			636	4.4	716	5.0	490	3.4	410	2.9		

¹ Includes all taxfilers aged 25 to 64 whose tax return was processed by November 4, 1996. Age is as of December 31, 1995.² Total income as reported on line 150 of the 1995 income tax return.

Note: Totals may not add due to rounding.

¹ Comprend tous les déclarants âgés de 25 à 64 ans dont les déclarations de revenus ont été traitées avant le 4 novembre 1996. L'âge est celui en date du 31 décembre 1995.² Représente le revenu total déclaré à la ligne 150 de la formule de déclaration de revenus de 1995.

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

Table S8 Number of taxfilers¹ aged 25 to 64 with, and dollar amount of, RRSP contributions, by type of contribution, by sex and income, 1995Tableau S8 Nombre de déclarants¹ âgés de 25 à 64 ans ayant cotisé à un REER, et montants en dollars, selon le genre de cotisation, selon le sexe et le revenu, 1995

Sex	Total income ²	Taxfilers			Normal contributions				Rollovers				Total deducted contributions			
		Sexe	Revenu total ²	Déclarants	Cotisations normales				Transferts				Cotisations totales déductibles			
	\$,000	,000	%	,000	%	\$,000,000	%	,000	%	\$,000,000	%	,000	%	\$,000,000	%	
Unknown Non connu	TOTAL	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Men Hommes	< 10	1,159	8.1	43	0.8	55.4	0.3	-	0.1	0.1	-	43	0.8	55.5	0.3	
	10 < 20	1,141	7.9	200	3.8	384.7	2.0	1	1.0	4.4	0.1	200	3.8	389.2	1.8	
	20 < 30	1,194	8.3	395	7.6	960.7	5.1	2	1.9	13.1	0.4	396	7.5	973.7	4.4	
	30 < 40	1,176	8.2	566	10.8	1,674.7	8.8	4	3.5	30.5	1.0	568	10.8	1,705.2	7.8	
	40 < 60	1,560	10.9	958	18.3	3,682.5	19.4	13	11.5	173.2	5.7	963	18.3	3,856.1	17.5	
	60 < 80	606	4.2	442	8.5	2,393.7	12.6	15	13.3	339.0	11.2	449	8.5	2,732.5	12.4	
	80 +	422	2.9	343	6.6	3,079.4	16.3	34	30.3	1,354.6	44.7	356	6.8	4,433.9	20.2	
Women Femmes	TOTAL	7,258	50.6	2,946	56.4	12,231.3	64.6	69	61.5	1,914.7	63.2	2,975	56.4	14,146.2	64.4	
	< 10	2,228	15.5	100	1.9	109.1	0.6	-	0.2	1.1	-	100	1.9	110.2	0.5	
	10 < 20	1,744	12.2	385	7.4	664.9	3.5	2	1.9	10.3	0.3	386	7.3	675.2	3.1	
	20 < 30	1,278	8.9	565	10.8	1,230.8	6.5	4	3.8	29.9	1.0	567	10.8	1,260.8	5.7	
	30 < 40	884	6.2	522	10.0	1,520.0	8.0	6	5.5	62.1	2.0	525	10.0	1,582.3	7.2	
	40 < 60	714	5.0	511	9.8	1,931.0	10.2	11	10.0	211.7	7.0	516	9.8	2,142.7	9.8	
	60 < 80	164	1.1	130	2.5	693.0	3.7	9	8.2	254.9	8.4	134	2.5	948.2	4.3	
Total	80 +	79	0.6	64	1.2	561.9	3.0	10	8.9	545.8	18.0	67	1.3	1,107.8	5.0	
	TOTAL	7,090	49.4	2,276	43.6	6,710.8	35.4	43	38.5	1,115.7	36.8	2,296	43.6	7,826.6	35.6	
	< 10	3,392	23.6	143	2.7	164.6	0.9	-	0.3	1.2	-	143	2.7	165.9	0.8	
	10 < 20	2,886	20.1	584	11.2	1,049.7	5.5	3	2.9	14.6	0.5	587	11.1	1,064.3	4.8	
	20 < 30	2,472	17.2	959	18.4	2,191.5	11.6	6	5.6	42.9	1.4	963	18.3	2,234.4	10.2	
	30 < 40	2,060	14.4	1,088	20.8	3,195.1	16.9	10	9.0	92.5	3.1	1,093	20.7	3,287.5	15.0	
	40 < 60	2,274	15.8	1,468	28.1	5,613.5	29.6	24	21.5	384.7	12.7	1,480	28.1	5,998.4	27.3	
Total	60 < 80	770	5.4	573	11.0	3,086.7	16.3	24	21.4	593.9	19.6	583	11.1	3,680.7	16.8	
	80 +	502	3.5	407	7.8	3,641.3	19.2	44	39.1	1,900.3	62.7	424	8.0	5,541.6	25.2	
	TOTAL	14,355	100.0	5,222	100.0	18,942.1	100.0	113	100.0	3,030.2	100.0	5,272	100.0	21,972.8	100.0	

¹ Includes all taxfilers aged 25 to 64 whose tax return was processed by November 4, 1996. Age is as of December 31, 1995.

² Total income as reported on line 150 of the 1995 income tax return.

Note: Totals may not add due to rounding.

¹ Comprend tous les déclarants âgés de 25 à 64 ans dont les déclarations de revenus ont été traitées avant le 4 novembre 1996. L'âge est celui en date du 31 décembre 1995.

² Représente le revenu total déclaré à la ligne 150 de la formule de déclaration de revenus de 1995.

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

Table S9 Number of taxfilers¹ aged 25 to 64 with, and dollar amount of, RRSP room, by type of room, by sex and income, 1995
Tableau S9 Nombre de déclarants¹ âgés de 25 à 64 ans ayant des droits de cotisation à un REER, et montants en dollars, selon le genre de droits, selon le sexe et le revenu, 1995

Sex	Total Income ²	Total RRSP room					New RRSP room					Unused RRSP room				
		Sexe	Revenu total ²	Droits totaux de cotisation à un REER				Nouveaux droits de cotisation à un REER				Droits de cotisation non utilisés				
	\$,000	,000	%	\$,000,000	%		,000	%	\$,000,000	%		,000	%	\$,000,000	%	
Unknown Non connu		TOTAL	3	-	29.9	--	2	-	9.7	-	3	-	29.4	-		
Men	< 10	883	6.8	5,136.3	3.7		579	5.0	833.7	2.0	876	7.4	5,080.1	4.2		
Hommes	10 < 20	1,061	8.1	9,001.6	6.4		920	7.9	2,021.9	4.9	1,027	8.6	8,615.8	7.1		
	20 < 30	1,167	9.0	14,297.0	10.2		1,098	9.4	3,653.3	8.9	1,114	9.4	13,335.5	11.0		
	30 < 40	1,158	8.9	17,302.4	12.3		1,116	9.6	4,728.7	11.5	1,082	9.1	15,626.6	12.9		
	40 < 60	1,546	11.9	24,869.1	17.7		1,513	13.0	7,490.7	18.2	1,373	11.5	21,184.3	17.4		
	60 < 80	601	4.6	9,759.9	7.0		592	5.1	3,576.4	8.7	479	4.0	7,365.6	6.1		
	80 +	415	3.2	6,380.7	4.5		408	3.5	3,489.9	8.5	250	2.1	3,300.5	2.7		
	TOTAL	6,832	52.4	86,746.7	61.8		6,226	53.4	25,794.3	62.7	6,202	52.1	74,508.8	61.4		
Women	< 10	1,561	12.0	6,645.4	4.7		1,032	8.8	1,108.7	2.7	1,537	12.9	6,535.3	5.4		
Femmes	10 < 20	1,582	12.1	11,316.6	8.1		1,410	12.1	2,820.0	6.9	1,506	12.6	10,650.7	8.8		
	20 < 30	1,251	9.6	13,658.1	9.7		1,214	10.4	3,759.0	9.1	1,162	9.8	12,425.2	10.2		
	30 < 40	870	6.7	10,697.3	7.6		853	7.3	3,225.3	7.8	777	6.5	9,176.0	7.6		
	40 < 60	705	5.4	8,425.9	6.0		694	6.0	2,964.0	7.2	569	4.8	6,494.0	5.3		
	60 < 80	161	1.2	1,880.9	1.3		158	1.4	836.9	2.0	110	0.9	1,187.5	1.0		
	80 +	76	0.6	968.1	0.7		74	0.6	592.9	1.4	44	0.4	405.5	0.3		
	TOTAL	6,206	47.6	53,592.0	38.2		5,435	46.6	15,307.4	37.2	5,705	47.9	46,874.4	38.6		
Total	< 10	2,445	18.8	11,790.2	8.4		1,611	13.8	1,944.1	4.7	2,415	20.3	11,623.8	9.6		
	10 < 20	2,643	20.3	20,322.7	14.5		2,331	20.0	4,843.0	11.8	2,534	21.3	19,271.2	15.9		
	20 < 30	2,419	18.5	27,960.5	19.9		2,312	19.8	7,414.1	18.0	2,276	19.1	25,766.2	21.2		
	30 < 40	2,029	15.6	28,003.0	19.9		1,968	16.9	7,954.9	19.3	1,859	15.6	24,806.2	20.4		
	40 < 60	2,251	17.3	33,294.6	23.7		2,207	18.9	10,454.9	25.4	1,942	16.3	27,678.5	22.8		
	60 < 80	762	5.8	11,640.8	8.3		750	6.4	4,413.1	10.7	589	4.9	8,553.0	7.0		
	80 +	491	3.8	7,356.8	5.2		483	4.1	4,087.2	9.9	294	2.5	3,713.8	3.1		
	TOTAL	13,040	100.0	140,368.6	100.0		11,663	100.0	41,111.4	100.0	11,909	100.0	121,412.6	100.0		

¹ Includes all taxfilers aged 25 to 64 whose tax return was processed by November 4, 1996 and had RRSP room. Age is as of December 31, 1995.

² Total income as reported on line 150 of the 1995 income tax return.

Note: Totals may not add due to rounding.

¹ Comprend tous les déclarants âgés de 25 à 64 ans dont les déclarations de revenus ont été traitées avant le 4 novembre 1996 et qui avaient des droits de cotisation à un REER. L'âge est celui en date du 31 décembre 1995.

² Représente le revenu total déclaré à la ligne 150 de la formule de déclaration de revenus de 1995.

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

Table S10 Number of taxfilers¹ aged 25 to 64, with RRSP room, amount² of total room and of normal contributions, by sex and income, 1991-1995

Sex Sexe	Total income ³ Revenu total ³	Total room				Normal contributions				Total room				Normal contributions				
		Droits totaux				Cotisations normales				Droits totaux				Cotisations normales				
		1991								1992								
		\$,000	,000	%	\$,000,000	%	,000	%	\$,000,000	%	,000	%	\$,000,000	%	,000	%	\$,000,000	%
Unknown	TOTAL	3	-	8.4	-	-	-	1.0	-	4	-	18.9	-	-	-	0.9	-	
Men	<10	695	5.9	1,224.5	3.0	33	0.8	39.3	0.3	939	7.4	2,903.0	4.2	34	0.8	41.3	0.3	
	10<20	878	7.5	2,154.1	5.3	137	3.2	221.1	1.8	979	7.7	3,943.7	5.7	147	3.3	240.8	1.8	
	20<30	1,102	9.4	3,854.1	9.4	300	7.1	577.5	4.7	1,152	9.1	6,818.5	9.8	307	7.0	619.8	4.7	
	30<40	1,161	9.9	4,990.2	12.2	457	10.8	1,085.3	8.8	1,171	9.2	8,529.1	12.2	467	10.6	1,127.6	8.5	
	40<60	1,569	13.4	7,762.3	19.0	821	19.5	2,516.6	20.5	1,601	12.6	12,955.4	18.6	849	19.4	2,708.8	20.3	
	60<80	588	5.0	3,343.3	8.2	387	9.2	1,613.3	13.2	609	4.8	5,189.0	7.4	401	9.1	1,731.6	13.0	
	80 +	384	2.3	2,797.2	6.9	297	7.0	2,007.6	16.4	392	3.1	3,702.1	5.3	299	6.8	2,168.5	16.3	
	TOTAL	6,378	54.3	26,125.4	64.0	2,433	57.6	8,060.5	65.7	6,843	53.8	44,041.1	63.2	2,504	57.1	8,638.1	64.9	
Women	<10	1,149	9.8	1,260.7	3.1	72	1.7	61.8	0.5	1,364	10.7	2,670.6	3.8	72	1.6	68.2	0.5	
	10<20	1,333	11.4	2,808.3	6.9	293	6.9	410.2	3.3	1,494	11.7	5,158.2	7.4	306	7.0	450.0	3.4	
	20<30	1,233	10.5	3,826.8	9.4	461	10.9	824.0	6.7	1,253	9.8	6,550.7	9.4	473	10.8	885.5	6.6	
	30<40	801	6.8	2,993.5	7.3	407	9.7	952.4	7.8	850	6.7	5,189.3	7.4	432	9.8	1,035.7	7.8	
	40<60	636	5.4	2,611.3	6.4	398	9.4	1,169.5	9.5	687	5.4	4,369.7	6.3	431	9.8	1,330.8	10.0	
	60<80	144	1.2	715.5	1.8	105	2.5	437.9	3.6	158	1.2	1,074.3	1.5	116	2.6	510.5	3.8	
	80 +	63	0.5	441.2	1.1	51	1.2	349.2	2.8	70	0.6	620.5	0.9	54	1.2	399.9	3.0	
	TOTAL	5,359	45.6	14,657.2	35.9	1,788	42.4	4,204.9	34.3	5,876	46.2	25,633.1	36.8	1,884	42.9	4,680.7	35.1	
Total	< 10	1,845	15.7	2,488.9	6.1	105	2.5	101.0	0.8	2,307	18.1	5,584.4	8.0	106	2.4	109.2	0.8	
	10<20	2,212	18.8	4,963.6	12.2	430	10.2	631.4	5.1	2,474	19.4	9,104.9	13.1	453	10.3	690.8	5.2	
	20<30	2,336	19.9	7,681.5	18.8	761	18.0	1,401.5	11.4	2,405	18.9	13,371.5	19.2	780	17.8	1,505.2	11.3	
	30<40	1,963	16.7	7,984.8	19.6	865	20.5	2,037.6	16.6	2,021	15.9	13,719.8	19.7	898	20.5	2,163.5	16.2	
	40<60	2,205	18.8	10,373.7	25.4	1,220	28.9	3,686.2	30.1	2,287	18.0	17,325.4	24.9	1,281	29.2	4,039.5	30.3	
	60<80	732	6.2	4,059.4	10.0	492	11.7	2,051.2	16.7	768	6.0	6,264.0	9.0	517	11.8	2,242.1	16.8	
	80 +	448	3.8	3,239.1	7.9	348	8.2	2,357.3	19.2	463	3.6	4,323.3	6.2	353	8.1	2,569.1	19.3	
	TOTAL	11,741	100.0	40,791.0	100.0	4,221	100.0	12,266.4	100.0	12,724	100.0	69,693.1	100.0	4,388	100.0	13,319.7	100.0	
		Total room				Normal contributions				Total room				Normal contributions				
		Droits totaux				Cotisations normales				Droits totaux				Droits totaux				
		1995								1996								
		\$,000	,000	%	\$,000,000	%	,000	%	\$,000,000	%	,000	%	\$,000,000	%	,000	%	\$,000,000	%
Unknown Non connu	TOTAL	7	0.1	53.1	-	-	-	0.1	-	8	0.1	66.4	-	-	-	-	-	
Men	<10	1,604	11.2	11,524.6	7.7	43	0.8	55.6	0.3	1,636	11.3	11,950.5	6.9	-	-	-	-	
Hommes	10<20	1,061	7.4	9,001.5	6.0	200	3.8	384.7	2.0	1,081	7.5	10,567.8	6.1	-	-	-	-	
	20<30	1,167	8.2	14,296.9	9.5	395	7.6	960.8	5.1	1,173	8.1	17,164.9	9.9	-	-	-	-	
	30<40	1,158	8.1	17,302.2	11.5	566	10.8	1,674.8	8.8	1,158	8.0	20,613.7	11.9	-	-	-	-	
	40<60	1,546	10.8	24,868.9	16.6	958	18.3	3,682.7	19.4	1,545	10.7	29,204.7	16.8	-	-	-	-	
	60<80	601	4.2	9,760.0	6.5	442	8.5	2,393.7	12.6	601	4.2	11,300.0	6.5	-	-	-	-	
	80 +	415	2.9	6,380.8	4.3	343	6.6	3,079.1	16.3	396	2.7	6,733.3	3.9	-	-	-	-	
	TOTAL	7,553	52.8	93,135.1	62.1	2,946	56.4	12,231.4	64.6	7,591	52.6	107,534.6	61.9	-	-	-	-	
Women	<10	2,099	14.7	9,942.6	6.6	100	1.9	108.9	0.6	2,165	15.0	10,640.8	6.1	-	-	-	-	
Femmes	10<20	1,582	11.1	11,316.8	7.5	385	7.4	664.9	3.5	1,605	11.1	13,513.4	7.8	-	-	-	-	
	20<30	1,251	8.7	13,657.9	9.1	565	10.8	1,230.5	6.5	1,254	8.7	16,406.6	9.5	-	-	-	-	
	30<40	870	6.1	10,697.4	7.1	522	10.0	1,520.1	8.0	870	6.0	12,626.1	7.3	-	-	-	-	
	40<60	705	4.9	8,425.9	5.6	511	9.8	1,931.1	10.2	705	4.9	9,687.9	5.6	-	-	-	-	
	60<80	161	1.1	1,880.9	1.3	130	2.5	693.1	3.7	161	1.1	2,116.2	1.2	-	-	-	-	
	80 +	76	0.5	968.0	0.6	64	1.2	562.0	3.0	74	0.5	996.0	0.6	-	-	-	-	
	TOTAL	6,744	47.1	56,889.2	37.9	2,276	43.6	6,710.6	35.4	6,836	47.4	65,987.1	38.0	-	-	-	-	
Total	< 10	3,710	25.9	21,499.0	14.3	143	2.7	164.5	0.9	3,807	26.4	22,623.6	13.0	-	-	-	-	
	10<20	2,643	18.5	20,322.7	13.5	584	11.2	1,049.6	5.5	2,688	18.6	24,087.3	13.9	-	-	-	-	
	20<30	2,419	16.9	27,960.3	18.6	959	18.4	2,191.3	11.6	2,428	16.8	33,578.9	19.3	-	-	-	-	
	30<40	2,029	14.2	28,003.0	18.7	1,088	20.8	3,194.9	16.9	2,029	14.1	33,244.9	19.2	-	-	-	-	
	40<60	2,251	15.7	33,294.6	22.2	1,468	28.1	5,613.6	29.6	2,250	15.6	38,892.9	22.4	-	-	-	-	
	60<80	762	5.3	11,640.9	7.8	573	11.0	3,086.7	16.3	763	5.3	13,416.9	7.7	-	-	-	-	
	80 +	491	3.4	7,356.8	4.9	407	7.8	3,641.2	19.2	471	3.3	7,743.5	4.5	-	-	-	-	
	TOTAL	14,304	100.0	150,077.4	100.0	5,222	100.0	18,942.1	100.0	14,435	100.0	173,588.1	100.0	-	-	-	-	

¹ Includes taxfilers aged 25 to 64 with RRSP room in relevant year. For each year, age is as of December 31.² Amounts are stated in 1995 constant dollars.³ Total income as reported on line 150 of the income tax return of relevant year, stated in 1995 constant dollars.

Note: Totals may not add due to rounding.

Tableau S10 Nombre de déclarants¹ âgés de 25 à 64 ans ayant des droits de cotisation à un REER, montant² des droits totaux et des cotisations normales, selon le sexe et le revenu, 1991-1995

Total room				Normal contributions				Total room				Normal contributions				Total income ³	Sexe
Droits totaux		Cotisations normales		Droits totaux		Cotisations normales		Revenu total ³				Cotisations normales		Revenu total ³		Sexe	
1993								1994									
,000	% \$,000,000	%	,000	% \$,000,000	%	,000	% \$,000,000	%	,000	% \$,000,000	%	,000	% \$,000,000	%	\$,000		
6	-	27.1	-	-	-	0.5	-	7	-	39.0	-	-	-	-	-	TOTAL	Non connu
1,127	8.4	4,754.5	4.9	37	0.8	45.8	0.3	1,231	8.9	6,731.7	5.4	36	0.7	47.0	0.3	< 10	Hommes
1,064	8.0	5,995.2	6.2	164	3.5	294.9	1.9	1,051	7.6	7,408.7	5.9	163	3.3	303.0	1.8	10 < 20	
1,209	9.1	10,007.9	10.3	347	7.4	739.6	4.8	1,164	8.4	11,974.7	9.6	332	6.8	715.9	4.2	20 < 30	
1,171	8.8	11,916.6	12.2	497	10.7	1,301.1	8.5	1,145	8.3	14,610.6	11.7	494	10.1	1,321.8	7.8	30 < 40	
1,558	11.7	17,115.7	17.6	871	18.7	3,010.0	19.7	1,563	11.3	21,374.4	17.1	873	17.8	3,045.2	18.0	40 < 60	
591	4.4	6,636.1	6.8	405	8.7	1,942.6	12.7	644	4.6	8,764.2	7.0	436	8.9	2,128.1	12.6	60 < 80	
401	3.0	4,523.7	4.6	317	6.8	2,496.0	16.3	559	4.0	7,098.5	5.7	433	8.8	3,335.1	19.8	80 +	
7,120	53.4	60,949.4	62.6	2,638	56.6	9,830.2	64.2	7,358	53.1	77,962.6	62.3	2,766	56.5	10,896.1	64.5	TOTAL	
1,612	12.1	4,467.0	4.6	85	1.8	87.8	0.6	1,759	12.7	6,387.1	5.1	84	1.7	89.2	0.5	< 10	Femmes
1,560	11.7	7,546.4	7.8	335	7.2	539.8	3.5	1,558	11.2	9,435.4	7.5	334	6.8	544.1	3.2	10 < 20	
1,258	9.4	9,252.6	9.5	503	10.8	1,011.8	6.6	1,239	8.9	11,483.9	9.2	502	10.3	1,041.0	6.2	20 < 30	
857	6.4	7,164.3	7.4	464	10.0	1,225.0	8.0	859	6.2	9,043.0	7.2	462	9.4	1,224.2	7.3	30 < 40	
677	5.1	5,763.6	5.9	452	9.7	1,525.2	10.0	732	5.3	7,503.4	6.0	487	10.0	1,661.7	9.8	40 < 60	
165	1.2	1,406.0	1.4	124	2.7	597.5	3.9	199	1.4	1,925.6	1.5	144	2.9	660.3	3.9	60 < 80	
79	0.6	768.1	0.8	63	1.3	485.4	3.2	150	1.1	1,439.8	1.1	114	2.3	768.1	4.5	80 +	
6,207	46.6	36,368.1	37.4	2,026	43.4	5,472.5	35.8	6,496	46.9	47,218.3	37.7	2,127	43.5	5,988.7	35.5	TOTAL	
2,743	20.6	9,236.9	9.5	122	2.6	133.7	0.9	2,995	21.6	13,138.7	10.5	119	2.4	136.4	0.8	< 10	Total
2,624	19.7	13,545.4	13.9	499	10.7	834.7	5.5	2,610	18.8	16,848.0	13.5	496	10.1	847.1	5.0	10 < 20	
2,467	18.5	19,261.9	19.8	850	18.2	1,751.3	11.4	2,403	17.3	23,461.1	18.7	835	17.1	1,756.9	10.4	20 < 30	
2,028	15.2	19,082.0	19.6	961	20.6	2,526.1	16.5	2,005	14.5	23,654.5	18.9	956	19.5	2,545.9	15.1	30 < 40	
2,235	16.8	22,881.5	23.5	1,323	28.4	4,535.1	29.6	2,295	16.6	28,883.0	23.1	1,360	27.8	4,706.9	27.9	40 < 60	
756	5.7	8,044.2	8.3	529	11.3	2,540.3	16.6	844	6.1	10,692.5	8.5	580	11.8	2,788.4	16.5	60 < 80	
480	3.6	5,292.8	5.4	380	8.2	2,981.9	19.5	709	5.1	8,542.1	6.8	547	11.2	4,103.3	24.3	80 +	
13,333	100.0	97,344.6	100.0	4,664	100.0	15,303.2	100.0	13,861	100.0	125,219.9	100.0	4,893	100.0	16,884.8	100.0	TOTAL	

¹ Comprend les déclarants âgés de 25 à 64 ans ayant des droits de cotisation à un REER au cours de l'année en question. Pour chaque année, l'âge est celui en date du 31 décembre.² Les montants sont exprimés en dollars constants de 1995.³ Représente le revenu total déclaré à la ligne 150 de la formule de déclaration de revenus de l'année en question, en dollars constants de 1995.

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

Table S11 Number of taxfilers¹ aged 25 to 64 with, and dollar amount² of, earned income and pension adjustment (PA), by sex and income, 1991-1995

Sex Sexe	Total Income ³ Revenu total ³	With earned Income				With PA				With earned Income				With PA			
		Avec revenu gagné				Avec FE				Avec revenu gagné				Avec FE			
		1991								1992							
	\$,000	,000	%	\$,000,000	%	,000	%	\$,000,000	%	,000	%	\$,000,000	%	,000	%	\$,000,000	%
Unknown	TOTAL	5	-	114.5	-	-	-	0.1	-	4	-	50.7	-	-	-	-	-
Men	<10	768	6.3	3,618.0	0.9	26	0.6	38.6	0.2	576	4.8	2,423.3	0.7	19	0.4	24.0	0.1
	10<20	911	7.5	15,307.8	3.8	75	1.6	87.2	0.5	927	7.8	9,890.3	2.9	66	1.4	73.5	0.4
	20<30	1,130	9.3	29,641.8	7.3	288	6.2	435.6	2.6	1,122	9.4	21,980.7	6.4	261	5.6	388.2	2.2
	30<40	1,178	9.7	42,355.1	10.4	597	12.8	1,479.2	8.8	1,157	9.7	35,026.1	10.1	556	11.9	1,389.2	8.0
	40<60	1,587	13.0	78,621.1	19.3	1,084	23.3	4,586.2	27.3	1,596	13.4	70,723.5	20.5	1,092	23.5	4,662.4	26.8
	60<80	595	4.9	40,845.1	10.0	433	9.3	2,887.8	17.2	610	5.1	37,675.6	10.9	457	9.8	3,075.6	17.7
	80+	391	3.2	56,315.7	13.8	198	4.3	1,682.3	10.0	394	3.3	45,568.2	13.2	204	4.4	1,744.3	10.0
	TOTAL	6,559	53.9	266,704.5	65.5	2,701	58.1	11,196.9	66.7	6,382	53.6	223,287.5	64.6	2,654	57.0	11,356.9	65.2
Women	<10	1,328	10.9	7,812.3	1.9	50	1.1	41.0	0.2	1,068	9.0	4,178.5	1.2	47	1.0	41.0	0.2
	10<20	1,373	11.3	22,047.4	5.4	211	4.5	180.7	1.1	1,442	12.1	16,057.5	4.6	199	4.3	175.6	1.0
	20<30	1,250	10.3	32,051.5	7.9	566	12.2	929.9	5.5	1,244	10.4	30,356.7	8.8	543	11.7	907.7	5.2
	30<40	810	6.7	28,560.2	7.0	517	11.1	1,367.1	8.1	849	7.1	26,549.4	7.7	546	11.7	1,462.0	8.4
	40<60	641	5.3	31,308.8	7.7	478	10.3	2,177.2	13.0	686	5.8	30,095.5	8.7	519	11.1	2,401.9	13.8
	60<80	145	1.2	10,061.7	2.5	100	2.1	696.3	4.1	159	1.3	9,422.7	2.7	117	2.5	831.9	4.8
	80+	64	0.5	8,586.8	2.1	26	0.5	193.9	1.2	69	0.6	5,815.4	1.7	29	0.6	229.9	1.3
	TOTAL	5,610	46.1	140,428.4	34.5	1,947	41.9	5,586.2	33.3	5,516	46.3	122,475.9	35.4	2,000	43.0	6,050.0	34.8
Total	<10	2,098	17.2	11,430.7	2.8	76	1.6	79.6	0.5	1,646	13.8	6,605.9	1.9	66	1.4	65.1	0.4
	10<20	2,285	18.8	37,372.7	9.2	286	6.1	268.0	1.6	2,370	19.9	25,957.3	7.5	265	5.7	249.1	1.4
	20<30	2,380	19.6	61,702.9	15.2	854	18.4	1,365.4	8.1	2,366	19.9	52,347.5	15.1	804	17.3	1,295.8	7.4
	30<40	1,988	16.3	70,928.4	17.4	1,114	24.0	2,846.5	17.0	2,007	16.9	61,587.6	17.8	1,102	23.7	2,851.1	16.4
	40<60	2,228	18.3	109,941.9	27.0	1,562	33.6	6,763.4	40.3	2,282	19.2	100,821.2	29.2	1,610	34.6	7,064.2	40.6
	60<80	740	6.1	50,921.8	12.5	533	11.5	3,584.1	21.4	769	6.5	47,108.1	13.6	574	12.3	3,907.6	22.4
	80+	455	3.7	64,948.8	15.9	223	4.8	1,876.2	11.2	463	3.9	51,386.3	14.9	233	5.0	1,974.2	11.3
	TOTAL	12,174	100.0	407,247.4	100.0	4,647	100.0	16,783.2	100.0	11,902	100.0	345,814.1	100.0	4,654	100.0	17,406.9	100.0
		With earned Income				With PA				With PA				With PA			
		Avec revenu gagné				Avec FE				Avec revenu gagné				Avec FE			
		1995															
	\$,000	,000	%	\$,000,000	%	,000	%	\$,000,000	%								
Unknown	TOTAL	4	-	112.7	-	-	-	1.2	-								
Men	<10	602	5.0	2,778.9	0.8	20	0.5	25.4	0.2								
Hommes	10<20	973	8.1	11,081.1	3.2	70	1.6	73.0	0.4								
	20<30	1,123	9.4	23,359.5	6.6	246	5.6	394.0	2.4								
	30<40	1,127	9.4	34,900.4	9.9	503	11.4	1,309.7	7.8								
	40<60	1,527	12.8	68,612.3	19.5	982	22.3	4,314.6	25.8								
	60<80	599	5.0	37,253.3	10.6	418	9.5	2,742.7	16.4								
	80+	416	3.5	50,457.2	14.3	201	4.5	1,813.1	10.9								
	TOTAL	6,367	53.2	228,442.9	65.0	2,441	55.4	10,672.5	63.9								
Women	<10	1,113	9.3	4,637.2	1.3	51	1.2	43.8	0.3								
Femmes	10<20	1,456	12.2	16,877.4	4.8	211	4.8	197.4	1.2								
	20<30	1,230	10.3	27,174.3	7.7	526	11.9	926.6	5.5								
	30<40	860	7.2	27,280.2	7.8	530	12.0	1,465.4	8.8								
	40<60	700	5.9	30,845.0	8.8	506	11.5	2,352.8	14.1								
	60<80	160	1.3	9,441.6	2.7	110	2.5	766.5	4.6								
	80+	75	0.6	6,890.9	2.0	33	0.7	272.6	1.6								
	TOTAL	5,594	46.8	123,147.1	35.0	1,967	44.6	6,025.1	36.1								
Total	<10	1,717	14.4	7,423.3	2.1	72	1.6	69.4	0.4								
	10<20	2,430	20.3	27,967.6	8.0	281	6.4	270.5	1.6								
	20<30	2,353	19.7	50,543.7	14.4	772	17.5	1,320.6	7.9								
	30<40	1,988	16.6	62,190.2	17.7	1,034	23.5	2,775.1	16.6								
	40<60	2,227	18.6	99,459.7	28.3	1,488	33.8	6,667.1	39.9								
	60<80	759	6.3	46,699.0	13.3	528	12.0	3,509.1	21.0								
	80+	491	4.1	57,419.4	16.3	234	5.3	2,086.8	12.5								
	TOTAL	11,965	100.0	351,702.7	100.0	4,408	100.0	16,698.8	100.0								

¹ Includes taxfilers aged 25 to 64 with earned income in relevant year. For each year, age is as of December 31.² Amounts are stated in 1995 constant dollars.³ Total income as reported on line 150 of the income tax return of relevant year, stated in 1995 constant dollars.

Note: Totals may not add due to rounding.

Tableau S11 Nombre de déclarants âgés de 25 à 64 ans ayant un revenu gagné¹ et un facteur d'équivalence (FE), et montants² en dollars, selon le sexe et le revenu, 1991-1995

With earned income				With PA				With earned income				With PA				Total Income, Revenu total ³	Sex Sexe
Avec revenu gagné				Avec FE				Avec revenu gagné				Avec FE					
1993								1994									
,000	%	\$,000,000	%	,000	%	\$,000,000	%	,000	%	\$,000,000	%	,000	%	\$,000,000	%		
4	-	92.5	-	-	-	-	-	4	-	108.3	-	-	-	0.8	-	TOTAL	Non connu
594	5.0	2,665.9	0.8	21	0.4	31.6	0.2	583	4.8	2,725.9	0.8	20	0.4	30.5	0.2	< 10	Hommes
975	8.1	10,671.3	3.1	74	1.6	76.5	0.4	968	8.0	10,832.6	3.0	68	1.5	67.0	0.4	10 < 20	
1,158	9.7	23,141.5	6.7	277	5.9	424.4	2.4	1,119	9.2	22,773.6	6.4	252	5.4	396.8	2.2	20 < 30	
1,149	9.6	35,323.2	10.3	565	12.1	1,441.4	8.2	1,121	9.2	34,388.1	9.7	522	11.3	1,320.0	7.5	30 < 40	
1,547	12.9	69,134.7	20.1	1,058	22.6	4,634.2	26.5	1,542	12.7	68,120.3	19.2	1,019	22.0	4,427.1	25.1	40 < 60	
589	4.9	36,496.9	10.6	438	9.4	2,964.3	16.9	637	5.2	37,737.1	10.6	450	9.7	2,915.0	16.5	60 < 80	
401	3.3	45,295.6	13.2	203	4.3	1,769.0	10.1	557	4.6	54,468.2	15.3	262	5.7	2,194.5	12.4	80 +	
6,413	53.5	222,729.3	64.8	2,636	56.4	11,341.3	64.8	6,527	53.6	231,045.6	65.0	2,595	56.0	11,351.1	64.3	TOTAL	
1,109	9.2	4,426.4	1.3	50	1.1	41.8	0.2	1,070	8.8	4,460.0	1.3	48	1.0	43.9	0.2	< 10	Femmes
1,457	12.1	16,519.5	4.8	211	4.5	183.6	1.0	1,438	11.8	16,442.7	4.6	206	4.5	189.2	1.1	10 < 20	
1,243	10.4	27,193.2	7.9	564	12.1	954.5	5.5	1,218	10.0	26,738.2	7.5	535	11.5	924.4	5.2	20 < 30	
851	7.1	26,878.1	7.8	554	11.8	1,501.6	8.6	849	7.0	26,534.0	7.5	537	11.6	1,460.4	8.3	30 < 40	
674	5.6	29,644.2	8.6	507	10.8	2,354.0	13.5	726	6.0	30,800.0	8.7	529	11.4	2,413.3	13.7	40 < 60	
164	1.4	9,692.1	2.8	122	2.6	860.6	4.9	197	1.6	10,262.4	2.9	129	2.8	863.5	4.9	60 < 80	
78	0.6	6,386.4	1.9	34	0.7	262.9	1.5	147	1.2	9,276.2	2.6	58	1.2	397.5	2.3	80 +	
5,576	46.5	120,739.8	35.1	2,042	43.6	6,159.0	35.2	5,645	46.4	124,513.2	35.0	2,040	44.0	6,292.1	35.7	TOTAL	
1,705	14.2	7,099.0	2.1	71	1.5	73.6	0.4	1,654	13.6	7,192.1	2.0	68	1.5	74.3	0.4	< 10	Total
2,433	20.3	27,200.4	7.9	285	6.1	260.0	1.5	2,407	19.8	27,283.6	7.7	274	5.9	256.1	1.5	10 < 20	
2,402	20.0	50,339.2	14.7	841	18.0	1,379.0	7.9	2,338	19.2	49,519.3	13.9	787	17.0	1,321.2	7.5	20 < 30	
2,000	16.7	62,205.7	18.1	1,120	23.9	2,942.9	16.8	1,970	16.2	60,927.1	17.1	1,059	22.9	2,780.4	15.8	30 < 40	
2,221	18.5	98,789.1	28.8	1,565	33.5	6,988.2	39.9	2,269	18.6	98,934.6	27.8	1,548	33.4	6,840.3	38.8	40 < 60	
754	6.3	46,207.0	13.4	560	12.0	3,824.8	21.9	834	6.9	48,016.0	13.5	579	12.5	3,779.4	21.4	60 < 80	
478	4.0	51,721.2	15.1	237	5.1	2,031.7	11.6	705	5.8	63,794.3	17.9	320	6.9	2,592.0	14.7	80 +	
11,993	100.0	343,561.6	100.0	4,678	100.0	17,500.3	100.0	12,176	100.0	355,667.1	100.0	4,635	100.0	17,644.0	100.0	TOTAL	

¹ Comprend les déclarants âgés de 25 à 64 ans qui ont un revenu gagné au cours de l'année en question. Pour chaque année, l'âge est celui en date du 31 décembre.

² Les montants sont exprimés en dollars constants de 1995.

³ Représente le revenu total déclaré à la ligne 150 de la formule de déclaration de revenus de l'année en question, en dollars constants de 1995.

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

Detailed Tables

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

Tableaux détaillés

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

Table D1 Number of taxfilers¹ with RRSP contributions or a pension adjustment², by age and income, from 1991 to 1995

Age ³	Total Income ⁴	Taxfilers	Number of years contributing to RRSP or having pension adjustment Nombre d'années ayant cotisé à un REER ou ayant un facteur d'équivalence																		
			0			1 or/ou 2			3 or/ou 4			5	0			1 or/ou 2			5		
			\$,000	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#		
RRSP contributions - Cotisations à un REER												Pension adjustment - Facteur d'équivalence									
< 25	< 10	614,250	530,650	70,600	11,750	1,250	556,950	45,200	9,450	2,650	-	TOTAL	1,032,400	769,200	190,100	59,800	13,300	862,000	106,550	45,400	18,450
	10 < 20	335,400	205,000	94,050	30,250	6,100	256,900	50,400	21,500	6,600	-										
	20 < 30	65,900	27,800	20,900	13,750	3,450	39,200	9,300	10,900	6,500	-										
	30 < 40	12,900	4,500	3,500	3,150	1,750	6,250	1,550	3,150	1,950	-										
	40 < 60	3,100	700	950	900	550	1,950	100	350	700	-										
	60 < 80	650	350	100	-	200	550	-	50	50	-										
	80 +	200	200	-	-	200	-	-	-	-	-										
25 - 34	TOTAL	1,032,400	769,200	190,100	59,800	13,300	862,000	106,550	45,400	18,450	-										
	< 10	908,150	812,200	79,700	13,750	2,500	845,250	49,800	10,650	2,450	-										
	10 < 20	1,090,200	695,400	259,350	104,700	30,750	835,200	151,600	70,850	32,550	-										
	20 < 30	858,900	351,800	238,000	178,850	90,250	450,000	121,350	137,550	150,000	-										
	30 < 40	537,150	149,800	137,100	147,600	102,650	183,650	53,000	94,800	205,700	-										
	40 < 60	368,400	66,750	81,100	107,300	113,250	96,900	23,650	56,650	191,200	-										
	60 < 80	51,250	4,300	7,200	17,100	22,650	17,700	3,200	6,400	23,950	-										
	80 +	19,000	1,150	2,000	5,100	10,750	12,200	1,450	1,550	3,800	-										
35 - 44	TOTAL	3,833,050	2,081,400	804,450	574,400	372,800	2,440,900	404,050	378,450	609,650	-										
	< 10	803,650	717,500	65,200	17,600	3,350	756,700	33,750	9,350	3,850	-										
	10 < 20	807,550	526,800	159,100	83,150	38,500	635,200	88,450	47,150	36,750	-										
	20 < 30	782,850	349,850	188,300	141,200	103,500	408,850	87,350	99,250	187,400	-										
	30 < 40	671,550	214,650	154,950	151,450	150,500	229,500	50,100	91,650	300,300	-										
	40 < 60	797,900	173,200	160,450	195,500	268,750	177,000	36,600	94,850	489,450	-										
	60 < 80	245,150	32,100	38,600	65,300	109,150	54,300	9,850	26,750	154,250	-										
	80 +	120,350	5,300	12,000	28,050	75,000	63,650	6,250	10,400	40,050	-										
45 - 54	TOTAL	4,229,000	2,019,400	778,600	682,250	748,750	2,325,200	312,350	379,400	1,212,050	-										
	< 10	493,250	430,250	44,800	13,500	4,700	469,150	15,000	5,150	3,950	-										
	10 < 20	530,000	312,550	107,000	69,350	41,100	427,500	45,150	29,050	28,300	-										
	20 < 30	515,300	204,050	110,750	97,600	102,900	274,450	50,550	59,450	130,850	-										
	30 < 40	459,700	135,550	94,650	99,400	130,100	156,350	30,850	59,600	212,900	-										
	40 < 60	645,850	136,900	112,400	147,950	248,600	128,500	26,400	74,250	416,700	-										
	60 < 80	272,750	38,050	41,650	66,150	126,900	47,850	8,450	25,700	190,750	-										
	80 +	167,450	11,700	18,900	37,400	99,450	71,150	6,250	16,900	73,150	-										
55 - 64	TOTAL	3,084,300	1,269,050	530,150	531,350	753,750	1,574,950	182,650	270,100	1,056,600	-										
	< 10	390,650	344,600	31,800	10,500	3,750	379,150	7,450	1,750	2,300	-										
	10 < 20	397,400	233,550	77,900	51,550	34,400	337,500	27,700	18,550	13,650	-										
	20 < 30	340,150	138,050	72,550	63,350	66,200	207,350	37,800	37,850	57,150	-										
	30 < 40	293,550	86,850	59,400	68,300	79,000	126,000	36,800	44,600	86,150	-										
	40 < 60	335,800	67,900	61,100	81,550	125,250	103,350	38,900	61,100	132,450	-										
	60 < 80	130,450	15,400	21,500	34,350	59,200	33,900	13,900	23,400	59,250	-										
	80 +	105,900	8,800	12,750	26,750	57,600	48,100	8,900	14,300	34,600	-										
65 +	TOTAL	1,993,900	895,150	337,000	336,350	425,400	1,235,350	171,450	201,550	385,550	-										
	< 10	431,900	423,850	6,900	950	200	430,650	950	200	100	-										
	10 < 20	1,181,850	1,116,600	43,300	16,500	5,450	1,164,050	13,200	3,500	1,100	-										
	20 < 30	531,700	440,900	54,200	25,600	11,000	490,400	28,450	10,150	2,700	-										
	30 < 40	286,550	208,100	38,500	25,250	14,700	248,350	21,000	12,000	5,200	-										
	40 < 60	216,450	140,900	29,500	27,050	19,000	180,250	16,700	14,300	5,200	-										
	60 < 80	66,150	37,050	9,800	10,550	8,750	53,850	5,250	4,600	2,450	-										
	80 +	73,050	32,900	8,650	11,800	19,700	60,850	4,550	3,850	3,800	-										
All ages	TOTAL	2,787,650	2,400,300	190,850	117,700	78,800	2,628,400	90,100	48,600	20,550	-										
	< 10	3,641,850	3,259,050	299,000	68,050	15,750	3,437,850	152,150	36,550	15,300	-										
	10 < 20	4,342,400	3,089,900	740,700	355,500	156,300	3,656,350	376,500	190,600	118,950	-										
	20 < 30	3,094,800	1,512,450	684,700	520,350	377,300	1,870,250	334,800	355,150	534,600	-										
	30 < 40	2,261,400	799,450	488,100	495,150	478,700	950,100	193,300	305,800	812,200	-										
	40 < 60	2,367,500	586,350	445,500	560,250	775,400	687,950	142,350	301,500	1,235,700	-										
	60 < 80	766,400	127,250	118,850	193,450	326,850	208,150	40,650	86,900	430,700	-										
	80 +	485,950	60,050	54,300	109,100	262,500	256,150	27,400	47,000	155,400	-										
	TOTAL	16,960,300	9,434,500	2,831,150	2,301,850	2,392,800	11,066,800	1,267,150	1,323,500	3,302,850	-										

¹ Includes all taxfilers who submitted a tax return each year.² RRSP contributions are normal contributions that reduce RRSP room. They do not include rollovers and transfers. Pension adjustment applies to taxfilers accruing benefits in an RPP/DPSP that year.³ Age is as of December 31, 1995.⁴ Total income as reported on line 150 of the income tax return, stated in 1995 constant dollars and averaged over the five years.

Tableau D1 Nombre de déclarants¹ ayant cotisé à un REER ou ayant un facteur d'équivalence², selon l'âge et le revenu, de 1991 à 1995

Number of years contributing to RRSP or having pension adjustment Nombre d'années ayant cotisé à un REER ou ayant un facteur d'équivalence										Total Income ⁴	Age ³
0	1 or/ou 2	3 or/ou 4	5	0	1 or/ou 2	3 or/ou 4	5	Revenu total ⁴	\$,000	Revenu total ⁴	Âge ³
#	#	#	#	#	#	#	#	#	\$,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	
486,400	103,800	19,850	4,200	604,800	8,900	550	-	< 10			< 25
164,050	113,350	44,400	13,600	304,750	27,250	3,050	350	10 < 20			
17,500	19,400	18,900	10,100	50,900	11,150	3,150	700	20 < 30			
2,450	2,900	3,800	3,750	8,550	2,650	1,450	250	30 < 40			
550	650	750	1,150	2,150	400	450	100	40 < 60			
300	50	50	250	600	50	-	-	60 < 80			
200	-	-	-	200	-	-	-	80 +			
671,450	240,150	87,750	33,050	971,950	50,400	8,650	1,400	TOTAL			
764,050	116,400	22,400	5,300	897,200	10,450	450	50	< 10			25 - 34
556,000	322,300	147,100	64,800	996,700	77,150	14,200	2,150	10 < 20			
186,700	225,000	212,350	234,850	641,750	134,550	63,100	19,500	20 < 30			
44,250	82,900	124,450	285,550	303,850	111,950	83,300	38,050	30 < 40			
12,600	35,000	61,700	259,100	157,850	74,050	79,350	57,150	40 < 60			
900	2,700	9,600	38,050	21,850	7,950	10,950	10,500	60 < 80			
650	1,750	3,600	13,000	12,850	2,300	1,850	2,000	80 +			
1,565,150	786,050	581,200	900,650	3,032,050	418,400	253,200	129,400	TOTAL			
680,300	91,000	24,900	7,450	796,050	6,750	800	50	< 10			35 - 44
428,450	198,550	105,900	74,650	745,800	44,650	13,200	3,900	10 < 20			
176,850	175,000	159,950	271,050	600,000	100,250	53,100	29,500	20 < 30			
60,550	87,800	121,650	401,550	397,600	120,100	88,300	65,550	30 < 40			
24,100	55,000	100,100	618,700	337,750	147,250	153,700	159,200	40 < 60			
4,000	12,550	26,000	202,600	85,050	38,850	54,200	67,050	60 < 80			
1,850	6,950	17,200	94,350	68,000	13,250	16,150	22,950	80 +			
1,376,100	626,850	555,700	1,670,350	3,030,250	471,100	379,450	348,200	TOTAL			
412,450	54,650	17,650	8,500	488,150	4,300	550	250	< 10			45 - 54
257,500	122,900	81,800	67,800	489,100	27,800	8,950	4,150	10 < 20			
107,800	98,800	96,400	212,300	380,250	63,500	42,150	29,400	20 < 30			
39,500	53,250	75,050	291,900	260,000	75,400	63,950	60,350	30 < 40			
20,550	37,600	68,900	518,800	252,600	106,400	125,600	161,250	40 < 60			
4,450	9,700	23,550	235,050	83,550	43,200	58,300	87,700	60 < 80			
3,350	9,000	19,050	136,050	80,850	19,000	28,000	39,600	80 +			
845,600	385,900	382,400	1,470,400	2,034,500	339,600	327,500	382,700	TOTAL			
335,850	36,900	11,900	6,000	388,450	1,900	250	50	< 10			55 - 64
204,300	87,100	59,100	46,900	369,700	17,200	7,950	2,550	10 < 20			
88,950	72,800	67,850	110,550	261,750	38,100	23,500	16,800	20 < 30			
40,200	49,150	63,150	141,050	177,850	48,500	37,150	30,050	30 < 40			
24,400	44,500	61,850	205,050	154,150	59,100	60,800	61,750	40 < 60			
4,300	13,750	22,750	89,650	47,600	23,850	26,650	32,350	60 < 80			
4,200	8,500	17,800	75,400	53,850	15,150	17,250	19,650	80 +			
702,200	312,700	304,400	674,600	1,453,350	203,800	173,550	163,200	TOTAL			
422,700	7,750	1,150	300	431,800	100	-	-	< 10			65 +
1,106,600	50,650	18,250	6,350	1,175,200	5,300	1,050	300	10 < 20			
422,800	64,550	30,600	13,750	510,700	16,900	3,400	700	20 < 30			
197,650	42,050	27,900	18,950	260,850	17,900	5,800	2,000	30 < 40			
133,550	31,800	27,350	23,750	189,700	14,700	10,150	1,900	40 < 60			
35,050	10,800	9,550	10,750	56,650	4,800	3,500	1,200	60 < 80			
31,700	9,000	10,300	22,050	62,850	4,900	3,250	2,050	80 +			
2,350,050	216,600	125,100	95,900	2,687,750	64,600	27,150	8,150	TOTAL			
3,101,750	410,500	97,850	31,750	3,606,450	32,400	2,600	400	< 10			Tous les âges
2,716,900	894,850	456,550	274,100	4,081,250	199,350	48,400	13,400	10 < 20			
1,000,600	655,550	586,050	852,600	2,445,350	364,450	188,400	96,600	20 < 30			
384,600	318,050	416,000	1,142,750	1,408,700	376,500	279,950	196,250	30 < 40			
215,750	204,550	320,650	1,626,550	1,094,200	401,900	430,050	441,350	40 < 60			
49,000	49,550	91,500	576,350	295,300	118,700	153,600	198,800	60 < 80			
41,950	35,200	67,950	340,850	278,600	54,600	66,500	86,250	80 +			
7,510,550	2,568,250	2,036,550	4,844,950	13,209,850	1,547,900	1,169,500	1,033,050	TOTAL			

¹ Comprend tous les déclarants qui ont soumis une déclaration de revenus chaque année.² Les cotisations à un REER représentent les cotisations normales et excluent les transferts. Le facteur d'équivalence s'applique aux déclarants ayant acquis des droits de pension au titre d'un RPA/RPDP cette année-là.³ En date du 31 décembre 1995.⁴ Représente la moyenne sur cinq ans du revenu total déclaré à la ligne 150 de la formule de déclaration de revenus, une fois le revenu de chaque année exprimé en dollars constants de 1995.

Table D2 Number of taxfilers¹ with, and dollar amount of, RRSP contributions or pension adjustment (PA)², by age and income, 1995.

Age ³	Total income ⁴	Taxfilers	No RRSP and no PA	RRSP			RRSP and PA		
				REER	REER et FE	RRSP/REER	PA/FE		
\$,000	#	#	#	\$,000,000	#	\$,000,000	\$,000,000		
< 25	< 10	1,628,600	1,554,200	37,500	28.6	1,800	1.1	0.6	
	10 < 20	653,250	505,250	107,550	128.4	12,500	13.6	7.8	
	20 < 30	215,450	111,700	78,300	125.8	19,150	29.1	24.4	
	30 < 40	70,150	23,500	34,550	82.1	13,600	29.7	29.2	
	40 < 60	23,950	6,000	14,500	45.7	5,800	14.2	18.7	
	60 < 80	1,600	550	950	5.1	450	2.1	1.7	
	80 +	1,350	900	400	1.5	100	0.2	0.6	
	TOTAL	2,594,350	2,202,100	273,750	417.0	53,400	89.9	82.9	
25 - 34	< 10	1,116,250	1,054,250	39,250	39.6	2,050	1.2	1.1	
	10 < 20	1,026,400	766,050	183,450	283.7	25,900	35.5	21.8	
	20 < 30	859,850	376,000	329,500	658.0	102,050	167.5	159.8	
	30 < 40	640,650	142,150	345,800	915.0	168,400	391.4	429.5	
	40 < 60	513,250	56,500	341,300	1,277.9	202,750	633.5	833.0	
	60 < 80	100,300	7,600	78,400	469.1	43,600	197.9	237.8	
	80 +	45,150	4,150	38,450	391.9	12,100	81.9	84.4	
	TOTAL	4,301,850	2,406,700	1,356,150	4,035.1	556,850	1,508.7	1,767.3	
35 - 44	< 10	1,014,650	952,050	40,700	45.8	2,350	2.0	2.0	
	10 < 20	836,000	614,450	158,550	282.5	25,500	36.1	24.7	
	20 < 30	751,950	307,450	279,650	627.3	96,700	178.1	169.2	
	30 < 40	683,900	140,150	353,700	1,022.0	180,000	422.8	482.0	
	40 < 60	833,950	82,950	527,050	1,924.3	352,650	1,044.8	1,615.1	
	60 < 80	282,800	18,050	211,350	1,125.1	143,750	574.3	945.7	
	80 +	163,800	12,850	136,750	1,291.4	57,900	318.8	495.1	
	TOTAL	4,567,050	2,127,950	1,707,750	6,318.3	858,850	2,576.9	3,733.7	
45 - 54	< 10	687,450	637,650	36,400	45.5	2,250	1.9	2.0	
	10 < 20	561,550	380,950	139,650	274.0	19,750	32.8	18.6	
	20 < 30	504,750	188,800	217,000	544.8	79,350	161.2	143.3	
	30 < 40	455,750	90,500	252,700	799.9	134,550	342.7	372.6	
	40 < 60	632,900	55,100	417,250	1,617.1	292,350	921.0	1,382.3	
	60 < 80	276,900	15,550	203,450	1,037.0	153,150	615.4	1,086.5	
	80 +	187,650	12,200	152,750	1,305.1	77,050	361.1	733.4	
	TOTAL	3,306,950	1,380,750	1,419,200	5,623.4	758,450	2,436.1	3,739.0	
55 - 64	< 10	573,650	541,400	26,400	33.7	1,000	1.2	0.9	
	10 < 20	461,850	342,600	102,650	209.5	11,950	21.2	13.0	
	20 < 30	355,300	183,450	133,000	361.4	36,600	81.6	60.8	
	30 < 40	279,700	102,800	135,350	458.2	53,800	152.3	139.7	
	40 < 60	293,600	67,300	182,700	794.2	97,150	334.0	414.1	
	60 < 80	109,800	15,300	79,450	455.5	47,100	204.8	290.2	
	80 +	105,050	13,700	79,300	652.9	35,000	137.2	310.8	
	TOTAL	2,178,950	1,266,550	738,850	2,965.3	282,600	932.1	1,229.6	
65 +	< 10	360,850	358,700	1,900	2.8	-	-	-	
	10 < 20	1,580,500	1,557,550	21,400	33.2	500	0.8	0.3	
	20 < 30	545,950	510,600	32,750	74.9	1,950	4.3	1.8	
	30 < 40	272,550	239,150	30,850	93.3	2,700	8.2	4.3	
	40 < 60	201,400	166,850	32,350	132.4	3,750	13.8	10.7	
	60 < 80	58,950	45,550	12,700	78.0	2,100	8.5	9.1	
	80 +	63,600	39,200	22,750	211.3	3,250	12.2	26.4	
	TOTAL	3,083,800	2,917,600	154,700	626.0	14,250	47.8	52.8	
All ages	< 10	5,381,450	5,098,250	182,150	196.0	9,450	7.4	6.6	
	10 < 20	5,119,550	4,166,850	713,250	1,211.3	96,100	140.0	86.2	
	20 < 30	3,233,250	1,678,000	1,070,200	2,392.2	335,800	621.8	559.3	
	30 < 40	2,402,700	738,250	1,152,950	3,370.5	553,050	1,347.1	1,457.3	
	40 < 60	2,499,050	434,700	1,515,150	5,791.6	954,450	2,961.3	4,273.9	
	60 < 80	830,350	102,600	586,300	3,169.8	390,150	1,603.0	2,571.0	
	80 +	566,600	83,000	430,400	3,854.1	185,400	911.4	1,650.7	
	TOTAL	20,032,950	12,301,650	5,650,400	19,985.1	2,524,400	7,591.5	10,605.3	

¹ Includes all taxfilers whose tax return was processed by November 4, 1996.² RRSP contributions are normal contributions that reduce RRSP room. They do not include rollovers and transfers. Pension adjustment applies to taxfilers accruing benefits in an RPP/DPSR that year.³ Age is as of December 31, 1995.⁴ Total income as reported on line 150 of the 1995 income tax return.

Tableau D2 Nombre de déclarants¹ ayant cotisé à un REER ou ayant un facteur d'équivalence (FE)², et montants en dollars, selon l'âge et le revenu, 1995.

RRSP and no PA		PA		PA and no RRSP		RRSP or PA		Total income ⁴	Age ³
REER et pas de FE		FE		FE et pas de REER		REER ou PA		Revenu total ⁴	Age ³
#	\$,000,000	#	\$,000,000	#	\$,000,000	#	\$,000,000	\$,000	
35,700	27.6	38,700	11.8	36,900	11.2	74,400	40.4	< 10	< 25
95,050	114.7	52,950	35.0	40,450	27.2	148,000	163.4	10 < 20	
59,150	96.7	44,600	56.5	25,450	32.1	103,750	182.3	20 < 30	
20,950	52.4	25,700	56.3	12,100	27.1	46,650	138.4	30 < 40	
8,700	31.5	9,250	28.9	3,450	10.2	17,950	74.6	40 < 60	
500	3.0	550	2.0	100	0.3	1,050	7.1	60 < 80	
300	1.3	150	0.8	50	0.2	450	2.3	80 +	
220,350	327.1	171,900	191.4	118,500	108.5	392,250	608.4	TOTAL	
37,200	38.1	24,800	16.8	22,750	15.7	62,000	56.4	< 10	25 - 34
157,550	248.1	102,800	87.7	76,900	65.9	260,350	371.4	10 < 20	
227,450	490.5	256,400	406.7	154,350	246.9	483,850	1,064.7	20 < 30	
177,400	523.6	321,100	824.8	152,700	395.3	498,500	1,739.8	30 < 40	
138,550	644.6	318,200	1,294.0	115,450	461.0	456,750	2,571.9	40 < 60	
34,800	271.2	57,900	313.5	14,300	75.7	92,700	782.6	60 < 80	
26,350	310.0	14,650	102.1	2,550	17.7	41,000	494.0	80 +	
799,300	2,526.4	1,095,850	3,045.5	539,000	1,278.2	1,895,150	7,080.6	TOTAL	
38,350	43.7	24,250	26.7	21,900	24.7	62,600	72.5	< 10	35 - 44
133,050	246.3	88,500	85.2	63,000	60.5	221,550	367.7	10 < 20	
182,950	449.3	261,550	457.3	164,850	288.1	444,500	1,084.6	20 < 30	
173,700	599.1	370,050	1,008.6	190,050	526.6	543,750	2,030.6	30 < 40	
174,400	879.5	576,600	2,621.7	223,950	1,006.6	751,000	4,546.0	40 < 60	
67,600	550.8	197,150	1,298.3	53,400	352.6	264,750	2,423.4	60 < 80	
78,850	972.6	72,100	613.7	14,200	118.6	150,950	1,905.1	80 +	
848,900	3,741.5	1,590,200	6,111.6	731,350	2,377.9	2,439,100	12,429.9	TOTAL	
34,150	43.4	15,650	18.5	13,400	16.5	49,800	64.0	< 10	45 - 54
119,900	241.2	60,700	62.4	40,950	43.8	180,600	336.4	10 < 20	
137,650	383.7	178,300	325.3	98,950	182.0	315,950	870.1	20 < 30	
118,150	457.1	247,100	695.2	112,550	322.6	365,250	1,495.1	30 < 40	
124,900	696.3	452,900	2,153.6	160,550	771.3	577,800	3,770.7	40 < 60	
50,300	421.7	211,050	1,514.1	57,900	427.6	261,350	2,551.1	60 < 80	
75,700	944.0	99,750	955.1	22,700	221.7	175,450	2,260.2	80 +	
660,750	3,187.4	1,265,450	5,724.4	507,000	1,985.4	1,926,200	11,347.8	TOTAL	
25,400	32.5	6,850	7.5	5,850	6.6	32,250	41.2	< 10	55 - 64
90,700	188.3	28,550	35.1	16,600	22.1	119,250	244.6	10 < 20	
96,400	279.8	75,450	131.2	38,850	70.4	171,850	492.6	20 < 30	
81,550	305.8	95,350	246.6	41,550	106.9	176,900	704.8	30 < 40	
85,550	460.3	140,750	597.8	43,600	183.7	226,300	1,392.0	40 < 60	
32,350	250.7	62,150	383.4	15,050	93.2	94,500	838.9	60 < 80	
44,300	515.7	47,050	416.0	12,050	105.2	91,350	1,068.9	80 +	
456,250	2,033.2	456,150	1,817.5	173,550	587.9	912,400	4,782.8	TOTAL	
1,900	2.8	250	0.1	250	0.1	2,150	2.9	< 10	65 +
20,900	32.3	2,050	2.1	1,550	1.8	22,950	35.3	10 < 20	
30,800	70.6	4,550	4.4	2,600	2.6	35,350	79.3	20 < 30	
28,150	85.2	5,250	7.9	2,550	3.6	33,400	101.2	30 < 40	
28,600	118.6	5,950	16.7	2,200	6.0	34,550	149.1	40 < 60	
10,600	69.5	2,800	12.7	700	3.6	13,400	90.7	60 < 80	
19,500	199.2	4,900	39.6	1,650	13.2	24,400	250.9	80 +	
140,450	578.1	25,750	83.5	11,500	30.7	166,200	709.5	TOTAL	
172,700	188.1	110,500	81.4	101,050	74.8	283,200	277.4	< 10	Tous les âges
617,150	1,070.9	335,550	307.5	239,450	221.3	952,700	1,518.8	10 < 20	
734,400	1,770.6	820,850	1,381.4	485,050	822.1	1,555,250	3,773.6	20 < 30	
599,900	2,023.2	1,064,550	2,839.4	511,500	1,382.1	1,864,450	6,209.9	30 < 40	
560,700	2,830.8	1,503,650	6,712.7	549,200	2,438.8	2,064,350	12,504.3	40 < 60	
196,150	1,566.9	531,600	3,524.0	141,450	953.0	727,750	6,693.8	60 < 80	
245,000	2,942.8	238,600	2,127.3	53,200	476.6	483,600	5,981.4	80 +	
3,126,000	12,393.7	4,605,300	16,973.9	2,080,900	6,368.6	7,731,300	36,959.0	TOTAL	

¹ Comprend tous les déclarants dont les déclarations de revenus ont été traitées avant le 4 novembre 1996.² Les cotisations à un REER représentent les cotisations normales et excluent les transferts. Le facteur d'équivalence s'applique aux déclarants ayant acquis des droits de pension au titre d'un RPA/RPDP cette année-là.³ En date du 31 décembre 1995.⁴ Représente le revenu total déclaré à la ligne 150 de la formule de déclaration de revenus de 1995.

Table D3 Number of taxfilers¹ by percentage of RRSP total room used, by age and income, 1995
Tableau D3 Nombre de déclarants¹ selon la proportion des droits totaux de cotisation à un REER qui a été utilisée, selon l'âge et le revenu, 1995

Age ²	Total income ³	Taxfilers	Percentage of total room used						
			Proportion des droits totaux utilisée						
Âge ²	Revenu total ³	Déclarants	0	Total with used room/ avec droits utilisés	> 0 < 25	25 < 50	50 < 75	75 < 95	95 +
			\$,000	#	#	#	#	#	#
< 25	< 10	1,085,850	1,048,350	37,500	15,350	6,250	3,250	2,150	10,500
	10 < 20	604,500	496,950	107,550	55,050	19,550	7,950	5,550	19,450
	20 < 30	206,800	128,500	78,300	46,950	13,150	4,700	2,400	11,100
	30 < 40	66,750	32,200	34,550	18,750	5,500	2,350	1,500	6,450
	40 < 60	23,050	8,550	14,500	7,300	2,450	1,150	1,150	2,450
	60 < 80	1,300	350	950	250	200	100	100	300
	80 +	900	500	400	150	50	100	-	100
	TOTAL	1,989,150	1,715,400	273,750	143,800	47,150	19,600	12,850	50,350
25 - 34	< 10	871,350	832,100	39,250	24,850	5,250	2,500	1,500	5,150
	10 < 20	961,600	778,150	183,450	115,500	25,350	11,850	7,050	23,700
	20 < 30	851,950	522,500	329,450	227,400	35,650	18,650	11,350	36,400
	30 < 40	638,750	292,950	345,800	221,500	46,100	20,100	12,850	45,250
	40 < 60	511,950	170,650	341,300	182,550	52,850	23,700	17,750	64,450
	60 < 80	100,100	21,700	78,400	30,750	13,800	5,700	5,900	22,250
	80 +	44,550	6,100	38,450	7,600	4,200	3,000	4,000	19,650
	TOTAL	3,980,250	2,624,150	1,356,100	810,150	183,200	85,500	60,400	216,850
35 - 44	< 10	724,300	683,600	40,700	20,000	5,650	3,050	1,750	10,250
	10 < 20	776,150	617,600	158,550	82,650	22,750	11,900	8,450	32,800
	20 < 30	742,450	462,800	279,650	169,150	36,300	15,900	12,400	45,900
	30 < 40	680,950	327,250	353,700	210,350	46,650	22,200	14,650	59,850
	40 < 60	831,700	304,650	527,050	266,100	75,150	35,300	26,950	123,550
	60 < 80	281,450	70,100	211,350	77,550	32,150	17,650	14,250	69,750
	80 +	161,600	24,850	136,750	21,650	15,500	11,250	10,800	77,550
	TOTAL	4,198,600	2,490,850	1,707,750	847,450	234,150	117,250	89,250	419,650
45 - 54	< 10	488,850	452,450	36,400	16,050	4,700	2,600	2,250	10,800
	10 < 20	518,700	379,050	139,650	58,300	20,250	11,100	9,100	40,900
	20 < 30	495,700	278,700	217,000	106,100	27,500	16,150	13,200	54,050
	30 < 40	450,650	197,950	252,700	115,100	35,200	19,600	15,800	67,000
	40 < 60	628,150	210,900	417,250	158,650	57,950	34,450	27,600	138,600
	60 < 80	275,050	71,600	203,450	51,900	25,150	17,300	15,100	94,000
	80 +	184,450	31,700	152,750	17,100	12,900	11,300	13,200	98,250
	TOTAL	3,041,550	1,622,350	1,419,200	523,200	183,650	112,500	96,250	503,600
55 - 64	< 10	360,800	334,400	26,400	8,200	3,900	2,000	1,800	10,500
	10 < 20	386,650	284,000	102,650	29,050	16,500	9,400	8,200	39,500
	20 < 30	328,400	195,400	133,000	44,400	17,550	11,000	10,000	50,050
	30 < 40	258,450	123,100	135,350	41,400	17,550	11,550	10,050	54,800
	40 < 60	279,050	96,350	182,700	45,200	24,350	15,150	14,600	83,400
	60 < 80	105,750	26,300	79,450	12,100	8,650	6,650	6,600	45,450
	80 +	100,450	21,150	79,300	6,950	5,250	4,500	6,550	56,050
	TOTAL	1,819,550	1,080,700	738,850	187,300	93,750	60,250	57,800	339,750
65 +	< 10	87,100	85,200	1,900	250	100	150	250	1,150
	10 < 20	391,700	370,300	21,400	4,100	2,900	2,250	1,450	10,700
	20 < 30	230,050	197,350	32,700	5,150	4,050	3,050	2,550	17,900
	30 < 40	127,350	96,500	30,850	3,450	2,750	2,500	2,500	19,650
	40 < 60	104,700	72,350	32,350	2,750	3,250	2,900	2,500	20,950
	60 < 80	32,850	20,150	12,700	1,150	450	750	1,050	9,300
	80 +	45,300	22,550	22,750	1,000	1,300	1,000	1,650	17,800
	TOTAL	1,019,050	864,400	154,650	17,850	14,800	12,600	11,950	97,450
All ages/ Tous les âges	< 10	3,618,250	3,436,100	182,150	84,700	25,850	13,550	9,700	48,350
	10 < 20	3,639,300	2,926,050	713,250	344,650	107,300	54,450	39,800	167,050
	20 < 30	2,855,350	1,785,250	1,070,100	599,150	134,200	69,450	51,900	215,400
	30 < 40	2,222,900	1,069,950	1,152,950	610,550	153,750	78,300	57,350	253,000
	40 < 60	2,378,600	863,450	1,515,150	662,550	216,000	112,650	90,550	433,400
	60 < 80	796,500	210,200	586,300	173,700	80,400	48,150	43,000	241,050
	80 +	537,250	106,850	430,400	54,450	39,200	31,150	36,200	269,400
	TOTAL	16,048,150	10,397,850	5,650,300	2,529,750	756,700	407,700	328,500	1,627,650

¹ includes all taxfilers whose tax return was processed by November 4, 1996 and had RRSP room.

² Age is as of December 31, 1995.

³ Total income as reported on line 150 of the 1995 income tax return.

¹ Comprend tous les déclarants dont les déclarations de revenus ont été traitées avant le 4 novembre 1996 et qui avaient des droits de cotisation à un REER.

² En date du 31 décembre 1995.

³ Représente le revenu total déclaré à la ligne 150 de la formule de déclaration de revenus de 1995.

Table D4 Number of taxfilers¹ by amount of pension adjustment (PA), by age and income, 1995
Tableau D4 Nombre de déclarants¹ selon le montant du facteur d'équivalence (FE), selon l'âge et le revenu, 1995

Age ²	Total income ³	Taxfilers	Amount of pension adjustment											
			Montant du facteur d'équivalence											
Âge ²	Revenu total ³	Déclarants	\$0	Total with PA/ avec FE	> \$0 < \$1,000	\$1,000 < \$2,000	\$2,000 < \$3,000	\$3,000 < \$4,000	\$4,000 < \$6,000	\$6,000 < \$8,000	\$8,000 < \$10,000	\$10,000+		
			\$,000	#	#	#	#	#	#	#	#	#		#
< 25	< 10	1,628,600	1,589,900	38,700	37,350	700	350	100	150	50	-	-		
	10 < 20	653,250	600,300	52,950	43,000	8,500	1,150	50	50	-	50	150		
	20 < 30	215,450	170,850	44,600	19,150	17,500	6,150	1,450	300	-	-	50		
	30 < 40	70,150	44,450	25,700	4,700	5,950	9,900	3,650	1,500	-	-	-		
	40 < 60	23,950	14,700	9,250	1,050	1,200	1,550	2,750	2,600	100	-	-		
	60 < 80	1,600	1,050	550	50	-	100	300	50	-	50	-		
	80 +	1,350	1,200	150	-	-	-	-	150	-	-	-		
	TOTAL	2,594,350	2,422,450	171,900	105,300	33,850	19,200	8,300	4,800	150	100	200		
25 - 34	< 10	1,116,250	1,091,450	24,800	20,550	1,350	1,350	950	500	100	-	-		
	10 < 20	1,026,400	923,600	102,800	69,600	27,800	4,150	450	450	150	-	200		
	20 < 30	859,850	603,450	256,400	69,650	108,550	67,000	8,450	2,300	150	-	300		
	30 < 40	640,650	319,550	321,100	35,200	56,400	112,650	96,400	18,700	1,350	50	350		
	40 < 60	513,250	195,050	318,200	14,750	26,250	38,950	70,450	126,700	38,450	2,450	200		
	60 < 80	100,300	42,400	57,900	2,200	3,450	5,500	7,350	13,450	17,650	7,150	1,150		
	80 +	45,150	30,500	14,650	550	1,100	900	1,300	2,200	3,050	2,550	3,000		
	TOTAL	4,301,850	3,206,000	1,095,850	212,500	224,900	230,500	185,350	164,300	60,900	12,200	5,200		
35 - 44	< 10	1,014,650	990,400	24,250	17,550	1,800	2,000	950	1,250	600	50	50		
	10 < 20	836,000	747,500	88,500	56,450	26,050	3,200	1,250	600	650	150	150		
	20 < 30	751,950	490,400	261,550	58,150	101,000	87,550	10,000	3,750	400	200	500		
	30 < 40	683,900	313,850	370,050	33,000	55,300	128,100	120,500	30,400	2,000	400	350		
	40 < 60	833,950	257,350	576,600	19,400	32,250	58,300	99,150	240,150	116,600	9,900	850		
	60 < 80	282,800	85,650	197,150	3,150	4,850	13,650	16,700	33,150	58,900	54,600	12,150		
	80 +	163,800	91,700	72,100	2,800	2,300	3,400	4,750	7,700	10,600	11,400	29,150		
	TOTAL	4,567,050	2,976,850	1,590,200	190,500	223,550	296,200	253,300	317,000	189,750	76,700	43,200		
45 - 54	< 10	687,450	671,800	15,650	11,650	800	1,250	550	850	150	150	250		
	10 < 20	561,550	500,850	60,700	36,700	18,850	2,800	1,000	650	350	150	200		
	20 < 30	504,750	326,450	178,300	34,550	70,600	61,000	8,400	2,300	700	350	400		
	30 < 40	455,750	208,650	247,100	18,550	35,250	91,100	76,950	21,600	2,250	850	550		
	40 < 60	632,900	180,000	452,900	12,300	22,800	43,900	70,950	180,400	109,900	12,050	600		
	60 < 80	276,900	65,850	211,050	3,050	4,850	10,150	14,250	26,000	56,600	75,550	20,600		
	80 +	187,650	87,900	99,750	1,750	3,800	3,800	5,700	7,750	10,400	14,350	52,200		
	TOTAL	3,306,950	2,041,500	1,265,450	118,550	156,950	214,000	177,800	239,550	180,350	103,450	74,800		
55 - 64	< 10	573,650	566,800	6,850	4,850	600	700	400	200	50	-	50		
	10 < 20	461,850	433,300	28,550	16,100	8,300	2,450	550	550	100	350	150		
	20 < 30	355,300	279,850	75,450	18,350	28,650	22,500	3,750	1,600	450	100	50		
	30 < 40	279,700	184,350	95,350	11,350	16,550	35,100	24,350	6,850	850	50	250		
	40 < 60	293,600	152,850	140,750	7,400	11,650	21,950	24,250	45,850	26,500	2,600	550		
	60 < 80	109,800	47,650	62,150	2,550	3,050	4,750	7,300	9,350	15,600	15,150	4,400		
	80 +	105,050	58,000	47,050	2,200	2,250	2,400	3,200	4,900	5,500	4,350	22,250		
	TOTAL	2,178,950	1,722,800	456,150	62,800	71,050	89,850	63,800	69,300	49,050	22,600	27,700		
65 +	< 10	360,850	360,600	250	200	50	-	-	-	-	-	-		
	10 < 20	1,580,500	1,578,450	2,050	1,450	350	100	50	50	50	-	-		
	20 < 30	545,950	541,400	4,550	3,100	1,100	150	-	150	-	50	-		
	30 < 40	272,550	267,300	5,250	2,050	1,700	1,150	250	50	-	-	50		
	40 < 60	201,400	195,450	5,950	1,000	950	1,550	1,100	1,050	250	50	-		
	60 < 80	58,950	56,150	2,800	150	300	450	250	800	650	200	-		
	80 +	63,600	58,700	4,900	450	400	350	150	700	450	450	1,950		
	TOTAL	3,083,800	3,058,050	25,750	8,400	4,850	3,750	1,800	2,800	1,400	750	2,000		
All ages/ Tous les âges	< 10	5,381,450	5,270,950	110,500	92,150	5,300	5,650	2,950	2,950	950	200	350		
	10 < 20	5,119,550	4,784,000	335,550	223,300	89,850	13,850	3,350	2,350	1,300	700	850		
	20 < 30	3,233,250	2,412,400	820,850	202,950	327,400	244,350	32,050	10,400	1,700	700	1,300		
	30 < 40	2,402,700	1,338,150	1,064,550	104,850	171,150	378,000	322,100	79,100	6,450	1,350	1,550		
	40 < 60	2,499,050	995,400	1,503,650	55,900	95,100	166,200	268,650	596,750	291,800	27,050	2,200		
	60 < 80	830,350	298,750	531,600	11,150	16,500	34,600	46,150	82,800	149,400	152,700	38,300		
	80 +	566,600	328,000	238,600	7,750	9,850	10,850	15,100	23,400	30,000	33,100	108,550		
	TOTAL	20,032,950	15,427,650	4,605,300	698,050	715,150	853,500	690,350	797,750	481,600	215,800	153,100		

¹ Includes all taxfilers whose tax return was processed by November 4, 1996.

² Age is as of December 31, 1995.

³ Total income as reported on line 150 of the 1995 income tax return.

¹ Comprend tous les déclarants dont les déclarations de revenus ont été traitées avant le 4 novembre 1996.

² En date du 31 décembre 1995.

³ Représente le revenu total déclaré à la ligne 150 de la formule de déclaration de revenus de 1995.

Table D5 Number of taxfilers¹ by amount of RRSP normal contribution, by age and income, 1995
 Tableau D5 Nombre de déclarants¹ selon le montant de la cotisation normale à un REER, selon l'âge et le revenu, 1995

Age ²	Total income ³	Taxfilers	Amount of RRSP normal contribution									
			\$0	Total with contribution/ avec cotisation	>\$0 <\$1,000	\$1,000 <\$2,000	\$2,000 <\$3,000	\$3,000 <\$4,000	\$4,000 <\$6,000	\$6,000 <\$10,000	\$10,000+	
Âge ²	Revenu total ³	Déclarants	\$,000	#	#	#	#	#	#	#	#	
< 25												
	< 10	1,628,600	1,591,100	37,500	25,200	9,900	1,900	350	100	50	-	
	10 < 20	653,250	545,700	107,550	52,050	34,200	13,350	4,350	2,600	950	50	
	20 < 30	215,450	137,150	78,300	29,800	25,400	12,100	5,200	3,650	1,700	450	
	30 < 40	70,150	35,600	34,550	8,750	9,500	7,000	3,050	4,050	1,500	700	
	40 < 60	23,950	9,450	14,500	2,750	3,100	2,600	1,900	2,350	1,250	550	
	60 < 80	1,600	650	950	50	150	150	-	300	150	150	
	80 +	1,350	950	400	-	100	50	100	100	50	-	
	TOTAL	2,594,350	2,320,600	273,750	118,600	82,350	37,150	14,950	13,150	5,650	1,900	
25 - 34												
	< 10	1,116,250	1,077,000	39,250	22,900	10,800	3,500	900	800	350	-	
	10 < 20	1,026,400	842,950	183,450	78,350	51,600	26,100	12,700	10,100	3,650	950	
	20 < 30	859,850	530,350	329,500	113,900	101,200	45,550	25,100	25,650	11,850	6,250	
	30 < 40	640,650	294,850	345,800	77,000	98,800	59,450	35,700	43,800	21,150	9,900	
	40 < 60	513,250	171,950	341,300	44,300	74,400	58,700	44,100	53,700	46,250	19,850	
	60 < 80	100,300	21,900	78,400	4,300	8,450	9,150	8,400	16,900	17,300	13,900	
	80 +	45,150	6,700	38,450	900	1,800	1,750	2,400	4,850	6,750	20,000	
	TOTAL	4,301,850	2,945,700	1,356,150	341,650	347,050	204,200	129,300	155,800	107,300	70,850	
35 - 44												
	< 10	1,014,650	973,950	40,700	22,150	11,850	4,000	1,350	950	300	100	
	10 < 20	836,000	677,450	158,550	52,850	46,550	29,000	15,550	10,550	3,200	850	
	20 < 30	751,950	472,300	279,650	75,050	82,650	47,400	28,500	30,400	10,400	5,250	
	30 < 40	683,900	330,200	353,700	68,200	94,000	61,550	42,400	47,100	29,250	11,200	
	40 < 60	833,950	306,900	527,050	64,600	113,300	100,800	73,600	84,700	60,650	29,400	
	60 < 80	282,800	71,450	211,350	13,650	26,000	31,250	31,550	40,750	35,900	32,250	
	80 +	163,800	27,050	136,750	3,700	10,300	9,550	9,550	17,650	20,600	65,400	
	TOTAL	4,567,050	2,859,300	1,707,750	300,200	384,650	283,550	202,500	232,100	160,300	144,450	
45 - 54												
	< 10	687,450	651,050	36,400	17,900	11,200	4,650	1,350	800	400	100	
	10 < 20	561,550	421,900	139,650	36,600	41,800	31,850	15,450	10,250	2,800	900	
	20 < 30	504,750	287,750	217,000	45,650	57,600	43,800	27,800	28,600	9,300	4,250	
	30 < 40	455,750	203,050	252,700	36,250	54,750	51,350	36,850	43,750	21,850	7,900	
	40 < 60	632,900	215,650	417,250	37,600	75,950	83,050	68,900	72,900	55,000	23,850	
	60 < 80	276,900	73,450	203,450	12,450	20,550	39,950	35,600	35,350	31,650	27,900	
	80 +	187,650	34,900	152,750	4,100	16,300	12,450	14,850	20,750	20,850	63,450	
	TOTAL	3,306,950	1,887,750	1,419,200	190,550	278,150	267,100	200,800	212,400	141,850	128,350	
55 - 64												
	< 10	573,650	547,250	26,400	12,250	8,700	3,050	1,350	750	300	-	
	10 < 20	461,850	359,200	102,650	23,050	33,350	24,350	10,950	7,500	2,900	550	
	20 < 30	355,300	222,300	133,000	22,000	33,350	29,300	19,250	20,150	6,350	2,600	
	30 < 40	279,700	144,350	135,350	16,600	25,600	27,900	20,500	27,100	13,200	4,450	
	40 < 60	293,600	110,900	182,700	14,650	23,800	32,900	31,600	36,300	30,600	12,850	
	60 < 80	109,800	30,350	79,450	4,450	6,150	12,000	11,750	15,350	16,100	13,650	
	80 +	105,050	25,750	79,300	3,700	9,850	6,500	8,000	8,900	10,600	31,750	
	TOTAL	2,178,950	1,440,100	738,850	96,700	140,800	136,000	103,400	116,050	80,050	65,850	
65 +												
	< 10	360,850	358,950	1,900	800	750	200	100	-	-	50	
	10 < 20	1,580,500	1,559,100	21,400	8,750	6,100	3,250	1,750	1,250	250	50	
	20 < 30	545,950	513,200	32,750	9,650	7,000	7,000	3,800	3,150	1,800	350	
	30 < 40	272,550	241,700	30,850	6,250	5,600	5,300	5,600	4,550	2,950	600	
	40 < 60	201,400	169,050	32,350	4,750	4,550	3,850	4,950	6,850	5,500	1,900	
	60 < 80	58,950	46,250	12,700	1,600	850	1,150	1,250	2,450	2,850	2,550	
	80 +	63,600	40,850	22,750	1,100	1,800	1,450	1,450	2,400	3,200	11,350	
	TOTAL	3,083,800	2,929,100	154,700	32,900	26,650	22,200	18,900	20,650	16,550	16,850	
All ages/ Tous les âges	< 10	5,381,450	5,199,300	182,150	101,200	53,200	17,300	5,400	3,400	1,400	250	
	10 < 20	5,119,550	4,406,300	713,250	251,650	213,600	127,900	60,750	42,250	13,750	3,350	
	20 < 30	3,233,250	2,163,050	1,070,200	296,050	307,200	185,150	109,650	111,600	41,400	19,150	
	30 < 40	2,402,700	1,249,750	1,152,950	213,050	288,250	212,550	144,100	170,350	89,900	34,750	
	40 < 60	2,499,050	983,900	1,515,150	168,650	295,100	281,900	225,050	256,800	199,250	88,400	
	60 < 80	830,350	244,050	586,300	36,500	62,150	93,650	88,550	111,100	103,950	90,400	
	80 +	566,600	136,200	430,400	13,500	40,150	31,750	36,350	54,650	62,050	191,950	
	TOTAL	20,032,950	14,382,550	5,650,400	1,080,600	1,259,650	950,200	669,850	750,150	511,700	428,250	

¹ Includes all taxfilers whose tax return was processed by November 4, 1996.¹ Comprend tous les déclarants dont les déclarations de revenus ont été traitées avant le 4 novembre 1996.² Age is as of December 31, 1995.² En date du 31 décembre 1995.³ Total income as reported on line 150 of the 1995 income tax return.³ Représente le revenu total déclaré à la ligne 150 de la forme de déclaration de revenus de 1995.

Table D6 Number of taxfilers¹ with, and dollar amount of, RRSP contributions, by type of contribution, by age and income, 1995
Tableau D6 Nombre de déclarants¹ ayant cotisé à un REER, et montants en dollars, selon le genre de cotisation, selon l'âge et le revenu, 1995

Age ²	Total income ³	Taxfilers	Normal contributions		Rollovers		Total deducted contributions	
Âge ²	Revenu total ¹	Déclarants	Cotisations normales		Transferts		Cotisations totales déduites	
	\$,000	#	#	\$,000,000	#	\$,000,000	#	\$,000,000
< 25	< 10	1,628,600	37,500	29	-	-	37,500	29
	10 < 20	653,250	107,550	128	350	-	107,850	129
	20 < 30	215,450	78,300	126	50	-	78,300	126
	30 < 40	70,150	34,550	82	150	-	34,550	82
	40 < 60	23,950	14,500	46	100	-	14,600	46
	60 < 80	1,600	950	5	-	-	950	5
	80 +	1,350	400	2	100	4	450	5
	TOTAL	2,594,350	273,750	417	750	4	274,200	421
25 - 34	< 10	1,116,250	39,250	40	-	-	39,250	40
	10 < 20	1,026,400	183,450	284	750	3	184,100	286
	20 < 30	859,850	329,500	658	1,000	6	330,000	664
	30 < 40	640,650	345,800	915	1,550	10	346,650	925
	40 < 60	513,250	341,300	1,278	2,600	31	342,300	1,309
	60 < 80	100,300	78,400	469	2,400	37	79,400	506
	80 +	45,150	38,450	392	1,600	28	38,900	420
	TOTAL	4,301,850	1,356,150	4,035	9,900	115	1,360,600	4,150
35 - 44	< 10	1,014,650	40,700	46	50	-	40,800	46
	10 < 20	836,000	158,550	283	650	3	159,050	285
	20 < 30	751,950	279,650	627	1,400	7	280,300	634
	30 < 40	683,900	353,700	1,022	2,300	19	355,150	1,041
	40 < 60	833,950	527,050	1,924	5,600	78	529,700	2,003
	60 < 80	282,800	211,350	1,125	4,950	104	213,500	1,229
	80 +	163,800	136,750	1,291	7,700	259	139,700	1,550
	TOTAL	4,567,050	1,707,750	6,318	22,650	470	1,718,200	6,789
45 - 54	< 10	687,450	36,400	46	100	-	36,500	46
	10 < 20	561,550	139,650	274	750	3	140,050	277
	20 < 30	504,750	217,000	545	1,550	12	217,950	557
	30 < 40	455,750	252,700	800	2,050	19	253,600	818
	40 < 60	632,900	417,250	1,617	5,150	88	419,750	1,705
	60 < 80	276,900	203,450	1,037	6,800	167	206,350	1,204
	80 +	187,650	152,750	1,305	14,450	639	158,850	1,945
	TOTAL	3,306,950	1,419,200	5,623	30,850	928	1,433,050	6,552
55 - 64	< 10	573,650	26,400	34	200	1	26,600	34
	10 < 20	461,850	102,650	210	1,150	6	103,400	216
	20 < 30	355,300	133,000	361	2,400	18	134,350	379
	30 < 40	279,700	135,350	458	4,250	45	138,050	503
	40 < 60	293,600	182,700	794	10,900	187	187,900	981
	60 < 80	109,800	79,450	456	10,000	286	83,550	742
	80 +	105,050	79,300	653	20,350	975	86,150	1,627
	TOTAL	2,178,950	738,850	2,965	49,250	1,517	760,000	4,482
65 +	< 10	360,850	1,900	3	-	-	1,900	3
	10 < 20	1,580,500	21,400	33	400	-	21,650	34
	20 < 30	545,950	32,750	75	1,050	4	33,450	79
	30 < 40	272,550	30,850	93	2,150	21	32,450	114
	40 < 60	201,400	32,350	132	2,950	39	34,100	172
	60 < 80	58,950	12,700	78	1,250	32	13,450	110
	80 +	63,600	22,750	211	3,700	277	24,500	488
	TOTAL	3,083,800	154,700	626	11,500	373	161,500	999
All ages/ Tous les âges	< 10	5,381,450	182,150	196	350	1	182,550	197
	10 < 20	5,119,550	713,250	1,211	4,050	15	716,100	1,227
	20 < 30	3,233,250	1,070,200	2,392	7,450	47	1,074,350	2,439
	30 < 40	2,402,700	1,152,950	3,371	12,450	113	1,160,450	3,484
	40 < 60	2,499,050	1,515,150	5,792	27,300	424	1,528,350	6,216
	60 < 80	830,350	586,300	3,170	25,400	626	597,200	3,796
	80 +	566,600	430,400	3,854	47,900	2,181	448,550	6,035
	TOTAL	20,032,950	5,650,400	19,985	124,900	3,408	5,707,550	23,393

¹ Includes all taxfilers whose tax return was processed by November 4, 1996.

² Age is as of December 31, 1995.

³ Total income as reported on line 150 of the 1995 income tax return.

¹ Comprend tous les déclarants dont les déclarations de revenus ont été traitées avant le 4 novembre 1996.

² En date du 31 décembre 1995.

³ Représente le revenu total déclaré à la ligne 150 de la formule de déclaration de revenus de 1995.

Table D7 Number of taxfilers¹ with, and dollar amount of, RRSP room, by type of room, by age and income, 1995Tableau D7 Nombre de déclarants¹ ayant des droits de cotisation à un REER, et montants en dollars, selon le genre de droits, selon l'âge et le revenu, 1995

Age ²	Total income ³	Total RRSP room		New RRSP room		Unused RRSP room		
		Revenu total ³	Droits totaux de cotisation à un REER	#	\$,000,000	#	\$,000,000	
		\$,000	#	\$,000,000	#	\$,000,000	#	\$,000,000
< 25	< 10	1,085,850	2,232.0	951,750	788.7	1,076,650	2,203.3	
	10 < 20	604,500	2,623.4	568,300	947.1	588,600	2,495.0	
	20 < 30	206,800	1,524.8	201,650	562.1	197,900	1,399.0	
	30 < 40	66,750	623.9	65,800	241.9	62,100	541.8	
	40 < 60	23,050	263.1	22,550	107.5	21,250	217.4	
	60 < 80	1,300	15.3	1,300	7.4	1,200	10.2	
	80 +	900	7.2	850	3.7	800	5.8	
	TOTAL	1,989,150	7,289.6	1,812,200	2,658.3	1,948,500	6,872.5	
25 - 34	< 10	871,350	4,175.3	574,600	675.5	867,100	4,135.7	
	10 < 20	961,600	7,272.1	851,750	1,744.5	943,500	6,988.4	
	20 < 30	851,950	10,149.9	829,150	2,706.4	824,800	9,491.5	
	30 < 40	638,750	9,187.3	630,150	2,607.8	605,150	8,272.1	
	40 < 60	511,950	8,259.8	506,450	2,559.4	463,200	6,981.5	
	60 < 80	100,100	1,870.4	99,250	693.9	84,150	1,401.3	
	80 +	44,550	850.3	44,050	443.4	29,700	458.4	
	TOTAL	3,980,250	41,765.3	3,535,400	11,431.1	3,817,600	37,728.8	
35 - 44	< 10	724,300	3,500.0	468,400	569.5	715,750	3,453.3	
	10 < 20	776,150	6,204.9	692,450	1,473.6	749,050	5,921.8	
	20 < 30	742,450	9,023.9	719,000	2,345.4	707,850	8,395.9	
	30 < 40	680,950	10,070.3	668,950	2,766.9	636,450	9,047.7	
	40 < 60	831,700	13,154.4	821,400	3,935.9	739,900	11,229.6	
	60 < 80	281,450	4,785.7	277,650	1,718.4	229,650	3,660.3	
	80 +	161,600	2,762.0	159,700	1,476.5	101,550	1,469.8	
	TOTAL	4,198,600	49,501.2	3,807,550	14,286.0	3,880,200	43,178.5	
45 - 54	< 10	488,850	2,478.9	334,700	420.8	479,750	2,433.0	
	10 < 20	518,700	4,199.3	469,800	1,012.6	485,900	3,924.8	
	20 < 30	495,700	5,733.2	477,750	1,548.9	453,150	5,187.4	
	30 < 40	450,650	6,033.1	439,800	1,762.0	401,200	5,232.9	
	40 < 60	628,150	8,690.0	620,400	2,813.7	523,850	7,072.3	
	60 < 80	275,050	3,747.2	271,800	1,443.1	203,750	2,709.8	
	80 +	184,450	2,543.9	181,450	1,442.7	107,300	1,238.5	
	TOTAL	3,041,550	33,425.6	2,795,700	10,443.8	2,654,900	27,798.6	
55 - 64	< 10	360,800	1,636.0	233,650	278.3	352,200	1,601.8	
	10 < 20	386,650	2,646.4	316,700	612.3	355,150	2,436.2	
	20 < 30	328,400	3,053.5	285,800	813.4	290,350	2,691.4	
	30 < 40	258,450	2,712.3	229,550	818.2	216,600	2,253.5	
	40 < 60	279,050	3,190.4	259,100	1,145.9	215,450	2,395.1	
	60 < 80	105,750	1,237.5	101,600	557.7	71,250	781.6	
	80 +	100,450	1,200.6	97,800	724.6	55,250	547.1	
	TOTAL	1,819,550	15,676.5	1,524,200	4,950.5	1,556,250	12,706.7	
65 +	< 10	87,100	246.1	35,150	31.8	86,050	243.2	
	10 < 20	391,700	1,362.4	168,450	156.8	382,950	1,329.0	
	20 < 30	230,050	1,004.4	124,050	177.4	215,750	929.4	
	30 < 40	127,350	614.8	78,950	157.6	111,950	521.1	
	40 < 60	104,700	648.4	72,050	198.1	87,500	515.6	
	60 < 80	32,850	265.3	24,000	104.4	25,550	187.1	
	80 +	45,300	636.4	39,550	304.4	30,450	425.0	
	TOTAL	1,019,050	4,777.8	542,200	1,130.6	940,200	4,150.3	
All ages/ Tous les âges	< 10	3,618,250	14,268.3	2,598,250	2,764.6	3,577,500	14,070.3	
	10 < 20	3,639,300	24,308.5	3,067,450	5,946.9	3,505,150	23,095.2	
	20 < 30	2,855,350	30,489.7	2,637,400	8,153.6	2,689,800	28,094.6	
	30 < 40	2,222,900	29,241.7	2,113,200	8,354.4	2,033,450	25,869.1	
	40 < 60	2,378,600	34,206.1	2,301,950	10,760.5	2,051,150	28,411.5	
	60 < 80	796,500	11,921.4	775,600	4,524.9	615,550	8,750.3	
	80 +	537,250	8,000.4	523,400	4,395.3	325,050	4,144.6	
	TOTAL	16,048,150	152,436.0	14,017,250	44,900.3	14,797,650	132,435.4	

¹ Includes all taxfilers whose tax return was processed by November 4, 1996.² Age is as of December 31, 1995.³ Total income as reported on line 150 of the 1995 income tax return.¹ Comprend tous les déclarants dont les déclarations de revenus ont été traitées avant le 4 novembre 1996.² En date du 31 décembre 1995.³ Représente le revenu total déclaré à la ligne 150 de la formule de déclaration de revenus de 1995.

Table D8 Number of taxfilers¹ with RRSP room, amount² of total room and of normal contributions, by age and income, 1991-1995

Age ³	Total income ⁴	Total room		Contributions		Total room		Contributions		Total room		Contributions	
		Droits totaux	Cotisations										
Age ³	Revenu total ⁴	1991				1992				1993			
		\$,000	,000	\$,000,000	,000	\$,000,000	,000	\$,000,000	,000	\$,000,000	,000	\$,000,000	,000
< 25	< 10	1,142	1,025.0	24	16.2	1,208	1,737.7	25	17.9	1,230	2,217.9	28	22.2
	10<20	644	1,181.7	70	72.9	646	1,898.5	76	83.6	635	2,372.5	83	97.7
	20<30	291	871.1	66	87.2	265	1,304.1	68	88.7	238	1,520.7	72	104.1
	30<40	96	365.5	32	57.2	88	544.2	33	60.0	75	591.6	31	61.7
	40<60	33	147.0	15	35.1	29	219.7	14	35.0	24	246.0	13	32.9
	60<80	2	14.4	1	5.1	2	19.4	1	5.2	2	24.9	2	7.6
	80 +	1	.6.6	1	4.5	1	8.9	1	4.6	1	6.9	—	1.8
	TOTAL	2,210	3,611.3	209	278.3	2,239	5,732.4	219	295.0	2,206	6,980.7	229	327.8
25 - 34	< 10	795	1,052.9	31	26.3	925	2,205.9	27	25.1	1,069	3,564.1	33	32.1
	10<20	913	2,055.7	128	158.6	989	3,697.2	135	173.2	1,025	5,350.4	155	212.8
	20<30	979	3,268.4	268	411.0	960	5,554.7	270	421.9	941	7,672.8	294	495.5
	30<40	743	3,087.7	290	583.8	738	5,284.7	300	616.4	694	6,970.2	312	701.8
	40<60	615	3,069.8	317	883.9	622	5,114.2	329	942.0	570	6,426.1	332	1,069.9
	60<80	116	779.2	77	342.2	116	1,179.1	77	349.5	108	1,449.3	79	426.8
	80 +	46	393.5	36	273.0	44	509.5	33	270.0	45	619.1	36	333.6
	TOTAL	4,206	13,707.1	1,148	2,678.8	4,392	23,545.1	1,172	2,798.2	4,451	32,051.8	1,241	3,272.5
35 - 44	< 10	534	738.4	31	29.9	657	1,676.0	32	31.3	791	2,779.4	35	36.4
	10<20	629	1,430.3	120	176.1	701	2,618.6	125	189.7	756	3,978.6	140	231.1
	20<30	682	2,255.6	214	390.2	713	4,049.4	223	421.8	746	6,016.7	243	498.7
	30<40	622	2,551.8	263	599.5	637	4,460.2	271	637.1	665	6,500.1	305	789.6
	40<60	819	3,792.5	435	1,242.9	849	6,503.4	458	1,383.1	823	8,723.2	469	1,539.9
	60<80	290	1,610.0	187	758.7	301	2,534.6	194	804.1	286	3,254.2	195	911.8
	80 +	154	1,171.3	119	825.3	157	1,582.7	123	928.3	156	1,936.4	126	1,067.0
	TOTAL	3,731	13,549.9	1,368	4,022.7	4,016	23,424.9	1,425	4,395.3	4,222	33,188.8	1,513	5,074.5
45 - 54	< 10	317	444.7	26	26.2	436	1,096.0	28	30.0	531	1,865.1	32	38.0
	10<20	407	934.1	105	168.8	455	1,739.2	109	185.1	486	2,604.7	118	220.2
	20<30	413	1,371.1	167	349.9	439	2,420.1	174	388.1	466	3,596.7	188	441.6
	30<40	371	1,504.6	187	491.8	400	2,627.8	201	548.1	425	3,823.0	219	633.8
	40<60	520	2,391.4	307	983.1	553	4,000.7	329	1,088.7	579	5,532.9	356	1,253.4
	60<80	228	1,159.5	157	635.5	250	1,847.2	173	749.7	259	2,459.8	182	827.9
	80 +	156	1,067.8	121	783.2	166	1,454.6	126	858.5	176	1,796.1	140	1,018.1
	TOTAL	2,412	8,873.3	1,068	3,438.5	2,699	15,185.5	1,140	3,848.3	2,922	21,678.2	1,234	4,433.1
55 - 64	< 10	200	252.9	17	18.6	289	606.5	18	22.8	352	1,028.3	22	27.2
	10<20	263	543.5	77	127.9	328	1,049.9	84	142.8	358	1,611.7	87	170.6
	20<30	262	786.4	112	250.4	293	1,347.3	113	273.4	314	1,975.7	124	315.5
	30<40	227	840.7	125	362.5	246	1,347.1	126	361.9	245	1,788.7	126	400.9
	40<60	252	1,120.0	161	576.3	264	1,707.1	165	625.7	264	2,199.3	165	671.9
	60<80	98	510.7	72	314.8	101	703.1	72	338.8	102	880.9	73	373.8
	80 +	92	606.5	72	475.8	96	776.5	73	512.3	103	941.2	79	563.2
	TOTAL	1,392	4,660.7	637	2,126.4	1,616	7,537.6	651	2,277.9	1,738	10,425.8	676	2,523.1
65 +	< 10	41	37.2	1	0.9	52	78.7	1	1.0	76	149.0	2	2.2
	10<20	105	113.0	11	15.5	180	283.1	13	16.9	251	561.5	15	21.1
	20<30	88	145.7	18	32.3	127	315.2	18	35.7	159	514.6	25	55.1
	30<40	62	138.3	19	50.4	78	255.4	21	54.2	92	365.7	24	65.9
	40<60	62	187.4	24	81.9	70	281.2	24	91.1	79	389.3	26	101.6
	60<80	23	91.9	11	47.8	26	135.3	12	59.6	28	179.4	12	64.9
	80 +	33	229.3	18	135.4	36	319.8	18	142.4	40	419.0	20	167.4
	TOTAL	414	942.8	101	364.1	568	1,668.5	106	401.0	725	2,578.5	124	478.1
All ages	< 10	3,028	3,551.1	130	118.1	3,566	7,400.8	132	128.1	4,049	11,603.8	152	158.1
	10<20	2,961	6,258.3	511	719.8	3,299	11,286.5	542	791.3	3,511	16,479.4	598	953.5
	20<30	2,715	8,698.3	845	1,521.0	2,798	14,990.8	866	1,629.6	2,864	21,297.2	946	1,910.5
	30<40	2,121	8,488.6	915	2,145.2	2,186	14,519.4	952	2,277.7	2,195	20,039.3	1,016	2,653.7
	40<60	2,299	10,708.1	1,259	3,803.2	2,386	17,826.3	1,319	4,165.6	2,338	23,516.8	1,361	4,669.6
	60<80	758	4,165.7	504	2,104.1	796	6,418.7	530	2,306.9	786	8,248.5	542	2,612.8
	80 +	482	3,475.0	367	2,497.2	500	4,652.0	372	2,716.1	521	5,718.7	401	3,151.1
	TOTAL	14,364	45,345.1	4,531	12,908.8	15,531	77,094.0	4,713	14,015.7	16,264	106,903.8	5,017	16,109.1

¹ Includes taxfilers with RRSP room in relevant year.² Amounts are stated in 1995 constant dollars.³ For each year, age is as of December 31.⁴ Total income as reported on line 150 of the income tax return of relevant year, stated in 1995 constant dollars.

Tableau D8 Nombre de déclarants¹ ayant des droits de cotisation à un REER, montant² des droits totaux et des cotisations normales, selon l'âge et le revenu, 1991-1995

Total room		Contributions		Total room		Contributions		Total room		Total income ⁴	Age ³
Droits totaux		Cotisations		Droits totaux		Cotisations		Droits totaux		Revenu total ⁴	Âge ³
		1994				1995				1996	
.000	\$,000,000	.000	\$,000,000	.000	\$,000,000	.000	\$,000,000	.000	\$,000,000	\$,000	
1,221	2,458.0	30	21.9	1,277	2,740.8	38	28.6	1,619	3,725.6	< 10	< 25
640	2,615.6	90	109.1	605	2,623.4	108	128.4	628	3,789.7	10 < 20	
227	1,631.4	71	114.1	207	1,524.8	78	125.8	209	2,175.0	20 < 30	
71	647.8	32	67.2	67	623.9	35	82.1	67	863.1	30 < 40	
23	250.1	12	36.8	23	263.1	15	45.7	23	362.3	40 < 60	
2	22.7	1	6.8	1	15.3	1	5.1	1	21.0	60 < 80	
3	17.8	1	6.8	1	7.2	—	1.5	1	12.2	80 +	
2,188	7,643.3	237	362.7	2,181	7,798.4	274	417.0	2,549	10,948.9	TOTAL	
1,138	4,890.8	34	35.5	1,335	7,488.5	39	39.5	1,371	7,887.6	< 10	25 - 34
1,014	6,526.4	164	236.9	962	7,272.1	183	283.6	983	8,821.3	10 < 20	
904	9,170.5	298	531.7	852	10,149.9	329	657.8	856	12,490.0	20 < 30	
671	8,353.0	318	766.7	639	9,187.3	346	914.9	640	11,173.3	30 < 40	
570	7,904.4	347	1,165.4	512	8,259.9	341	1,278.0	513	9,844.8	40 < 60	
113	1,793.9	82	434.2	100	1,870.5	78	469.1	100	2,215.6	60 < 80	
61	937.7	48	429.7	45	850.3	38	391.9	45	928.5	80 +	
4,471	39,576.7	1,291	3,599.9	4,444	45,078.4	1,356	4,034.9	4,508	53,361.1	TOTAL	
879	4,004.0	33	37.2	1,114	6,840.3	41	45.8	1,148	7,172.6	< 10	35 - 44
765	5,083.0	138	238.7	776	6,204.9	159	282.5	791	7,381.2	10 < 20	
740	7,493.1	247	520.6	742	9,023.8	280	627.3	747	10,873.0	20 < 30	
665	8,251.4	308	791.7	681	10,070.3	354	1,022.0	682	11,974.6	30 < 40	
849	11,329.0	493	1,639.7	832	13,154.4	527	1,924.3	832	15,478.5	40 < 60	
304	4,284.3	208	991.4	281	4,785.7	211	1,125.1	282	5,556.9	60 < 80	
210	2,904.8	169	1,379.7	162	2,762.0	137	1,291.4	157	2,940.7	80 +	
4,412	43,349.6	1,596	5,599.0	4,588	52,841.6	1,708	6,318.4	4,640	61,377.5	TOTAL	
595	2,777.4	32	36.9	769	4,763.2	36	45.5	788	4,999.8	< 10	45 - 54
487	3,290.0	114	214.5	519	4,199.3	140	274.0	525	4,906.5	10 < 20	
462	4,480.6	180	433.5	496	5,733.1	217	544.9	497	6,773.7	20 < 30	
428	4,861.1	217	629.0	451	6,033.1	253	799.9	451	7,056.7	30 < 40	
597	7,019.5	356	1,253.9	628	8,690.0	417	1,617.1	629	10,033.0	40 < 60	
293	3,349.5	202	930.6	275	3,747.2	203	1,037.0	275	4,283.8	60 < 80	
268	3,033.8	207	1,472.2	184	2,543.9	153	1,305.1	174	2,636.1	80 +	
3,129	28,811.9	1,309	4,970.6	3,321	35,709.8	1,419	5,623.5	3,338	40,689.7	TOTAL	
383	1,466.5	20	26.8	492	2,407.0	26	33.7	501	2,563.6	< 10	55 - 64
343	1,948.6	80	157.0	387	2,646.4	103	209.5	388	2,978.3	10 < 20	
297	2,316.9	110	271.1	328	3,053.5	133	361.3	327	3,442.2	20 < 30	
241	2,189.0	114	358.5	258	2,712.3	135	458.1	256	3,040.3	30 < 40	
279	2,630.1	164	647.9	279	3,190.3	183	794.2	277	3,536.6	40 < 60	
135	1,264.8	88	432.2	106	1,237.5	79	455.5	106	1,360.6	60 < 80	
171	1,665.8	123	821.7	100	1,200.6	79	652.8	95	1,238.2	80 +	
1,849	13,481.7	698	2,715.3	1,951	16,447.6	739	2,965.3	1,949	18,159.8	TOTAL	
90	225.5	1	1.2	128	395.9	2	2.9	130	405.0	< 10	65 +
290	821.9	14	19.7	392	1,362.4	21	33.1	399	1,416.1	10 < 20	
174	687.5	24	52.1	230	1,004.4	33	74.7	233	1,049.7	20 < 30	
101	451.0	24	73.5	127	614.8	31	93.4	127	644.9	30 < 40	
111	551.7	28	111.2	105	648.4	32	132.3	106	696.2	40 < 60	
42	241.4	14	70.5	33	265.3	13	78.0	34	281.7	60 < 80	
72	714.7	30	232.4	45	636.4	23	211.3	45	727.1	80 +	
879	3,673.6	135	560.6	1,060	4,927.6	155	625.8	1,075	5,220.7	TOTAL	
4,305	15,822.2	150	159.5	5,114	24,635.7	182	196.0	5,557	26,754.2	< 10	Tous les âges
3,540	20,285.5	600	975.9	3,639	24,308.5	713	1,211.1	3,715	29,293.1	10 < 20	
2,804	25,780.0	930	1,923.1	2,855	30,489.5	1,070	2,391.8	2,870	36,803.6	20 < 30	
2,177	24,733.3	1,012	2,686.6	2,223	29,241.7	1,153	3,370.4	2,223	34,752.9	30 < 40	
2,429	29,684.8	1,401	4,854.9	2,379	34,206.1	1,515	5,791.6	2,379	39,951.4	40 < 60	
888	10,956.6	595	2,865.7	797	11,921.5	586	3,169.8	798	13,719.6	60 < 80	
784	9,274.6	578	4,342.5	537	8,000.4	430	3,854.0	517	8,482.8	80 +	
16,928	136,536.8	5,265	17,808.1	17,544	162,803.4	5,650	19,984.9	18,059	189,757.7	TOTAL	

¹ Comprend les déclarants ayant des droits de cotisation à un REER au cours de l'année en question.² Les montants sont exprimés en dollars constants de 1995.³ Pour chaque année, l'âge est celui en date du 31 décembre.⁴ Représente le revenu total déclaré à la ligne 150 de la formule de déclaration de revenus de l'année en question, exprimé en dollars constants de 1995.

Table D9 Number of taxfilers¹ with, and dollar amount² of, earned income and pension adjustment (PA), by age and income, 1991-1995

Age ³	Total income ⁴	With earned income		With PA		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 revenu gagné	Avec FE	Avec revenu gagné	Avec FE	Avec revenu gagné	Avec FE
	\$,000	,000	\$,000,000	,000	\$,000,000	,000	\$,000,000	,000	\$,000,000	,000	\$,000,000	,000	\$,000,000
< 25	<10	1,407	7,039.4	41	12.3	1,276	5,363.8	34	9.0	1,287	5,445.0	38	10.0
	10<20	670	9,766.0	67	44.7	652	7,590.2	59	38.4	632	7,429.1	57	36.9
	20<30	298	7,277.4	86	118.2	267	11,703.4	75	101.5	239	5,214.4	65	87.8
	30<40	98	3,375.4	50	114.9	88	2,776.9	45	106.8	75	2,344.8	37	87.8
	40<60	33	1,536.2	19	64.7	29	1,232.8	18	60.5	24	1,013.5	13	45.0
	60<80	2	168.3	1	3.3	2	119.8	1	2.9	2	136.6	1	4.8
	80 +	1	231.3	--	1.1	1	96.3	--	2.0	1	75.1	--	0.7
	TOTAL	2,509	29,393.9	263	359.1	2,315	28,883.2	232	321.2	2,261	21,658.7	211	272.9
25 - 34	<10	849	4,475.0	30	22.9	649	2,449.5	26	19.8	663	2,572.6	25	20.9
	10<20	940	14,672.9	117	95.6	961	10,540.9	104	86.0	967	10,816.9	110	84.9
	20<30	999	25,040.0	349	530.2	958	23,762.8	314	477.7	938	20,201.0	312	481.1
	30<40	753	26,181.1	414	1,047.2	740	23,498.0	397	1,000.8	693	22,300.5	377	968.9
	40<60	620	29,540.5	417	1,670.7	624	27,872.0	420	1,725.5	570	25,645.0	384	1,584.9
	60<80	117	7,909.9	73	411.8	116	7,240.8	76	446.0	108	6,795.1	70	405.8
	80 +	46	5,770.9	16	111.2	43	4,486.1	15	107.4	44	4,523.1	16	105.4
	TOTAL	4,324	113,590.5	1,416	3,889.6	4,091	99,850.2	1,354	3,863.0	3,985	92,854.3	1,293	3,652.0
35 - 44	<10	596	2,949.7	24	26.5	482	1,906.7	21	23.0	510	2,070.2	23	25.7
	10<20	647	10,264.0	88	84.2	679	7,540.9	80	74.7	705	8,089.3	87	79.8
	20<30	697	17,643.9	264	437.3	708	14,874.4	255	418.2	734	15,705.1	272	455.8
	30<40	631	22,098.4	367	955.7	639	20,039.7	364	964.0	664	21,166.7	388	1,039.8
	40<60	830	40,601.5	608	2,747.5	852	38,522.3	624	2,827.3	824	37,767.3	604	2,769.1
	60<80	294	19,996.8	218	1,498.2	302	18,941.3	234	1,602.6	287	18,064.1	218	1,491.9
	80 +	157	20,627.2	76	629.6	158	17,716.9	77	642.8	156	17,577.2	74	620.5
	TOTAL	3,852	134,181.4	1,645	6,378.9	3,819	119,542.4	1,655	6,552.7	3,881	120,439.9	1,667	6,482.7
45 - 54	<10	378	1,970.1	14	18.9	313	1,338.5	14	16.4	326	1,463.2	16	17.7
	10<20	421	6,824.7	54	56.6	440	4,994.7	53	55.6	457	5,255.9	57	60.9
	20<30	420	10,800.5	162	271.1	433	9,040.1	160	272.1	457	9,650.7	175	299.9
	30<40	377	13,337.8	221	576.1	399	12,171.8	232	618.6	422	13,040.1	250	669.4
	40<60	526	26,015.1	385	1,737.6	555	24,867.5	413	1,899.2	578	26,048.3	433	2,036.4
	60<80	231	15,846.6	178	1,275.7	251	15,629.4	198	1,440.9	260	16,174.0	208	1,522.6
	80 +	159	22,643.3	87	779.4	168	18,716.6	96	853.4	176	19,117.3	100	912.6
	TOTAL	2,512	97,438.2	1,101	4,715.5	2,560	86,758.5	1,166	5,156.0	2,677	90,749.6	1,239	5,519.5
55 - 64	<10	275	2,035.9	7	11.3	203	911.2	5	5.9	206	993.0	6	9.3
	10<20	277	5,611.1	27	31.6	290	2,880.8	27	32.8	303	3,038.3	30	34.4
	20<30	264	8,218.5	79	126.8	266	4,670.2	75	127.8	272	4,782.4	82	142.2
	30<40	227	9,311.1	112	267.5	228	5,878.1	109	267.7	222	5,698.4	105	264.8
	40<60	252	13,784.8	152	607.6	251	9,559.4	153	612.2	249	9,328.5	145	597.8
	60<80	98	7,168.5	64	398.4	100	5,296.6	65	418.1	98	5,173.8	64	404.5
	80 +	93	15,907.4	45	356.0	94	10,466.7	45	370.6	101	10,503.6	48	393.2
	TOTAL	1,487	62,037.3	486	1,799.2	1,433	39,663.0	480	1,835.2	1,451	39,517.8	480	1,846.1
65 +	<10	47	3,943.2	--	1.8	25	59.5	--	0.3	27	61.2	--	0.3
	10<20	93	10,457.6	2	1.8	109	384.9	2	1.8	121	438.0	2	3.6
	20<30	79	9,273.0	5	4.8	89	596.1	4	4.1	93	616.8	4	4.0
	30<40	56	6,965.4	6	8.2	60	643.0	6	8.2	62	653.5	5	7.4
	40<60	57	7,582.0	9	21.1	57	921.2	7	17.8	60	996.6	7	15.6
	60<80	22	3,490.8	4	15.5	23	566.7	4	15.9	23	583.5	3	15.8
	80 +	32	9,047.9	4	30.8	32	2,531.7	4	30.0	34	3,502.7	4	31.4
	TOTAL	387	50,759.9	30	83.9	395	5,703.1	26	77.9	419	6,852.3	26	78.0
All ages	<10	3,553	22,413.3	117	93.7	2,947	12,029.2	101	74.4	3,019	12,605.2	109	83.9
	10<20	3,047	57,596.3	354	314.5	3,131	33,932.4	326	289.3	3,186	35,067.5	344	300.5
	20<30	2,757	78,253.3	944	1,488.4	2,722	64,647.0	882	1,401.4	2,734	56,170.4	910	1,470.8
	30<40	2,142	81,269.2	1,170	2,969.6	2,155	65,007.5	1,153	2,966.1	2,136	65,204.0	1,162	3,038.1
	40<50	1,432	68,118.0	952	3,592.7	1,448	57,615.5	961	3,645.2	1,414	56,768.4	937	3,642.3
	60<80	764	54,580.9	537	3,602.9	794	47,794.6	578	3,926.4	779	46,927.1	565	3,845.4
	80 +	488	74,228.0	228	1,908.1	497	54,014.3	237	2,006.2	514	55,299.0	241	2,063.8
	TOTAL	15,070	487,401.2	4,940	17,226.2	14,613	380,400.4	4,912	17,806.0	14,673	372,072.6	4,915	17,851.2

¹ Includes taxfilers with earned income in relevant year.² Amounts are stated in 1995 constant dollars.³ For each year, age is as of December 31.⁴ Total income as reported on line 150 of the income tax return of relevant year, stated in 1995 constant dollars.

Tableau D9 Nombre de déclarants¹ ayant un revenu gagné et un facteur d'équivalence (FE), et montants² en dollars, selon l'âge et le revenu, 1991-1995

With earned income		WithPA		With earned income		WithPA		Total income ⁴	Age ³
Avec revenu gagné		Avec FE		Avec revenu gagné		Avec FE		Revenu total ⁴	Âge ³
		1994				1995			
,000	\$,000,000	,000	\$,000,000	,000	\$,000,000	,000	\$,000,000	\$,000	
1,314	5,668.9	39	11.8	1,301	5,680.0	39	11.8	< 10	< 25
642	7,725.9	56	36.0	604	7,374.6	53	35.0	10 < 20	
228	4,987.9	52	69.0	208	4,620.8	45	56.5	20 < 30	
71	2,222.3	30	68.8	67	2,098.6	26	56.3	30 < 40	
23	959.9	11	38.8	23	968.9	9	28.9	40 < 60	
3	110.4	1	3.7	1	72.0	1	2.0	60 < 80	
3	83.4	—	0.2	1	99.5	—	0.8	80 +	
2,284	21,758.7	190	228.4	2,206	20,914.5	172	191.4	TOTAL	
635	2,601.2	24	17.9	623	2,554.1	25	16.8	< 10	25 - 34
952	10,944.7	104	84.4	906	10,597.1	103	87.7	10 < 20	
900	19,676.8	281	442.1	850	18,888.7	256	406.7	20 < 30	
670	21,561.2	352	888.3	639	20,695.5	321	824.7	30 < 40	
571	25,611.6	371	1,508.6	512	23,123.1	318	1,294.0	40 < 60	
113	6,905.1	70	391.0	100	6,284.9	58	313.4	60 < 80	
61	5,529.6	19	126.9	45	4,896.5	15	102.1	80 +	
3,902	92,830.0	1,221	3,459.3	3,676	87,039.9	1,096	3,045.4	TOTAL	
495	2,143.8	22	25.2	515	2,177.7	24	26.7	< 10	35 - 44
713	8,214.7	86	78.1	725	8,479.2	89	85.2	10 < 20	
732	15,773.2	261	446.9	736	16,230.6	262	457.4	20 < 30	
663	21,084.3	371	991.0	679	21,839.2	370	1,008.6	30 < 40	
850	38,447.7	608	2,745.8	832	38,220.9	577	2,621.7	40 < 60	
304	18,569.8	221	1,460.2	282	17,831.4	197	1,298.3	60 < 80	
210	20,819.6	94	751.0	162	19,415.5	72	613.7	80 +	
3,966	125,053.3	1,662	6,498.2	3,931	124,194.6	1,590	6,111.6	TOTAL	
324	1,490.2	17	23.0	352	1,607.1	16	18.6	< 10	45 - 54
458	5,270.5	57	58.8	487	5,733.3	61	62.5	10 < 20	
452	9,610.2	169	298.5	487	10,558.4	178	325.3	20 < 30	
424	12,985.6	242	657.1	445	13,950.7	247	695.2	30 < 40	
593	26,105.7	433	2,031.3	628	28,459.1	453	2,153.6	40 < 60	
292	17,019.7	219	1,520.5	275	17,221.0	211	1,514.0	60 < 80	
268	25,198.4	142	1,219.1	185	22,252.5	100	955.0	80 +	
2,810	97,680.4	1,277	5,808.4	2,858	99,782.0	1,265	5,724.3	TOTAL	
200	956.9	6	8.2	227	1,084.4	7	7.3	< 10	55 - 64
284	2,853.7	28	34.8	311	3,158.0	29	35.1	10 < 20	
254	4,459.1	76	133.7	279	4,866.0	75	131.2	20 < 30	
214	5,296.0	95	244.0	225	5,704.8	95	246.6	30 < 40	
255	8,769.6	137	554.6	256	9,656.6	141	597.8	40 < 60	
126	5,521.4	69	407.7	102	5,361.7	62	383.4	60 < 80	
166	12,246.7	65	495.0	99	10,854.9	47	416.0	80 +	
1,499	40,103.4	476	1,878.1	1,500	40,686.2	456	1,817.5	TOTAL	
22	54.0	—	0.3	26	68.8	—	0.1	< 10	65 +
106	366.2	2	2.7	140	487.2	2	2.0	10 < 20	
89	586.6	5	5.0	111	685.9	5	4.4	20 < 30	
62	617.5	5	9.4	72	723.1	5	7.9	30 < 40	
78	977.4	7	14.2	69	1,094.1	6	16.7	40 < 60	
31	554.5	3	12.7	23	596.1	3	12.8	60 < 80	
62	4,093.1	5	40.8	39	4,391.9	5	39.7	80 +	
450	7,249.2	27	85.0	481	8,047.0	26	83.5	TOTAL	
2,991	12,915.0	107	86.4	3,045	13,172.1	111	81.3	< 10	Tous les âges
3,154	35,375.7	332	294.8	3,174	35,829.4	336	307.5	10 < 20	
2,655	55,093.8	843	1,395.2	2,671	55,850.4	821	1,381.5	20 < 30	
2,104	63,766.9	1,095	2,858.6	2,127	65,011.9	1,065	2,839.3	30 < 40	
1,416	55,633.3	904	3,466.1	1,398	56,040.9	867	3,395.0	40 < 60	
868	48,680.9	583	3,795.8	783	47,367.1	532	3,523.9	60 < 80	
769	67,970.8	326	2,633.0	531	61,910.8	239	2,127.3	80 +	
14,910	384,675.0	4,852	17,957.4	14,651	380,664.2	4,605	16,973.7	TOTAL	

¹ Comprend les déclarants qui ont un revenu gagné au cours de l'année en question.² Les montants sont exprimés en dollars constants de 1995.³ Pour chaque année, l'âge est celui en date du 31 décembre.⁴ Représente le revenu total déclaré à la ligne 150 de la formule de déclaration de revenus de l'année en question, en dollars constants de 1995.

Appendix A - Definitions of terms

Definitions of terms

Canada/Québec Pension Plan (C/QPP) benefits

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

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

Constant dollars - Dollars expressed in terms of the value of the dollar in a particular year. For example, in multi-year tables, dollar amounts are stated in 1995 dollars.

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

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

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

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

to be RRSP income and are taxed; they are referred to as the HBP shortfall.

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

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

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

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

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

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

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

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

Registered pension plan (RPP) - An employer-sponsored plan registered with Revenue Canada and most commonly also with one of the pension regulatory authorities. The purpose of such plans is to provide employees with a regular income at retirement. The two main types of RPPs are called defined benefit (where the benefit formula is specified) and defined contribution (only the contribution formula is defined).

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

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

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

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

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

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

RRSP room - See RRSP deduction limit.

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

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

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

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

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



Annexe A - Définitions des termes

Définition des termes

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

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

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

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

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

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

Dollars constants - Dollars exprimés en fonction de la valeur du dollar d'une année particulière. Par exemple, les valeurs pourraient être exprimées en fonction du dollar de 1995.

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

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

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

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

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

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

Plafond de déduction au titre de REER - Montant de déduction fiscale maximum qui est permis au titre de cotisation à un REER pour une année, y compris les droits de cotisation qui n'ont pas été utilisés les années précédentes. Les droits de cotisation annuels représentent 18% du revenu gagné, jusqu'à concurrence d'une limite exprimée en dollars. Pour ceux qui ne participent pas à un RPA ou à un RPDB, cette limite était de 11 500\$ pour 1991, de 12 500\$ pour 1992 et 1993, de 13 500\$ pour 1994 et de 14 500\$ pour 1995. 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. Depuis mars 1994, le RAP a été restreint aux individus qui n'étaient pas propriétaires d'une maison au cours des cinq années précédentes. Le montant emprunté des REER en vertu du RAP doit être remboursé en versements étagés sur une période maximale de quinze ans. Le premier versement était dû en 1995. Les remboursements ne font pas l'objet d'une déduction fiscale. Les sommes dues non remboursées (dû non remboursé au titre du RAP) sont considérées comme des revenus d'un REER et elles sont imposées.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Sécurité de la vieillesse (SV) - Programme à gestion fédérale qui procure, entre autres, une prestation fixe à tous les Canadiens âgés de 65 ans et plus qui remplissent les conditions de résidence. Les prestations sont imposables et sont révisées chaque trimestre en fonction de la hausse intégrale de l'IPC. Une partie ou la totalité des prestations est remboursée si le revenu net dépasse un certain seuil donné.

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

Appendix B - Annexe B

Terms used in tables - Termes utilisés dans les tableaux

Terms used in tables

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

Summary Tables S1 and S2; Detailed Table D1**Number of years contributing to RRSP or having pension adjustment****RRSP contributions or pension adjustment**

0 - includes all taxfilers who, in no year from 1991 to 1995, had either a PA (i.e. belonged to an RPP) or contributed to an RRSP. These taxfilers did not save through either of these programs over this period.

1 or 2 - includes all taxfilers who, in one (or two) out of the five years, either had a PA or contributed to an RRSP or did both. This means that in the remaining four (or three) years they did not save through either program.

3 or 4 - includes all taxfilers who, in three (or four) out of the five years, either had a PA or contributed to an RRSP or did both. This means that in the remaining two (or one) years they did not save through either program.

5 - includes all taxfilers who, in all five years, either had a PA or contributed to an RRSP or did both.

RRSP contributions and pension adjustment

0 - includes all taxfilers who, in no year from 1991 to 1995, had both a PA (i.e. belonged to an RPP) and contributed to an RRSP. A taxfiler might have participated in one program, but never both in a single year.

1 or 2 - includes all taxfilers who, in one (or two) years out of the five, had both a PA and contributed to an RRSP. In any of the remaining four (or three) years, a taxfiler might have participated in one or the other program (RRSPs or RPPs) but not both.

3 or 4 - includes all taxfilers who, in three (or four) years out of the five, had both a PA and contributed to an RRSP. In any of the remaining two (or one) years, a taxfiler might have participated in one or the other program (RRSPs or RPPs) but not both.

Termes utilisés dans les tableaux

Cette section explique quelques termes utilisés dans certains tableaux.

Tableaux sommaires S1 et S2; tableau détaillé D1**Nombre d'années ayant cotisé à un REER ou ayant un facteur d'équivalence****Cotisation à un REER ou facteur d'équivalence**

0 - comprend les déclarants qui n'ont jamais eu un FE (c'est-à-dire qui adhéraient à un RPA) ou des cotisations à un REER au cours des années 1991 à 1995. Ces déclarants n'ont pas épargné au moyen d'un de ces programmes, au cours de la période.

1 ou 2 - comprend les déclarants qui, au cours d'une (ou deux) des cinq années, ont eu soit un FE, soit des cotisations à un REER ou les deux. Cela veut dire qu'au cours de chacune des quatre (ou trois) autres années, un déclarant n'a pas participé à aucun de ces programmes.

3 ou 4 - comprend les déclarants qui, au cours de trois (ou quatre) des cinq années, ont eu soit un FE, soit des cotisations à un REER ou les deux. Cela veut dire qu'au cours des deux autres années (ou de l'autre année), un déclarant n'a pas participé à aucun de ces programmes.

5 - comprend les déclarants qui, au cours de chacune des cinq années, ont eu soit un FE, soit des cotisations à un REER ou les deux

Cotisations à un REER et facteur d'équivalence

0 - comprend les déclarants qui n'ont jamais eu, durant la même année, un FE (c'est-à-dire qui adhéraient à un RPA) et des cotisations à un REER au cours de la période allant de 1991 à 1995. Un déclarant aurait pu participer à l'un des programmes, mais jamais aux deux à la fois.

1 ou 2 - comprend les déclarants qui, au cours d'une (ou deux) des cinq années, ont eu un FE et des cotisations à un REER. Au cours de chacune des quatre (ou trois) autres années, un déclarant aurait pu participer à l'un des programmes (REER ou RPA), mais jamais aux deux à la fois.

3 ou 4 - comprend les déclarants qui, au cours de trois (ou quatre) des cinq années, ont eu un FE et des cotisations à un REER. Au cours des deux autres années (ou de l'autre année), un déclarant aurait pu participer à l'un des programmes (REER ou RPA), mais jamais aux deux à la fois.

5 - includes all taxfilers who, in all five years, had both a PA and contributed to an RRSP.

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.

5 - comprend les déclarants qui, au cours de chacune des cinq années, ont eu un FE et des cotisations à un REER.

Tableau sommaire S3; tableau détaillé D2

Les équations suivantes s'appliquent:

REER

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

FE

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

REER ou FE

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

REER et FE

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



Appendix C - Annexe C

Data quality - Qualité des données

Data quality

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

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

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

Qualité des données

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

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

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

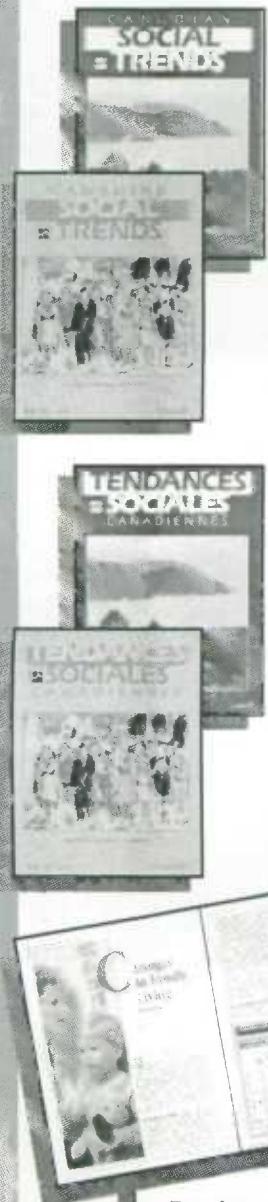
STATISTICS CANADA LIBRARY
BIBLIOTHÈQUE STATISTIQUE CANADA



1010234877

Ca 005

Don't let the changing world take you by surprise!



An aging population. Lone-parent families. A diverse labour force. Do you know how today's social changes will affect your future ... your organization ... and your family?

Keep pace with the dramatic shifts in Canada's evolving social fabric with Statistic Canada's best-selling quarterly, *Canadian Social Trends*. With vast and varied reports on major changes in key social issues and trends, this periodical incorporates findings from over 50 national surveys.

Written by some of Canada's leading-edge social analysts, *Canadian Social Trends* combines painstaking research with dynamic prose on topics like ethnic diversity, low-income families, time-crunch stress, violent crime and much more — all in a colourful, easy-to-read, magazine format.

A lasting record of changing times!

Join the thousands of business and policy analysts, social-science professionals, and academics who trust *Canadian Social Trends* to demystify the causes and consequences of change in Canadian society. Don't miss a single issue — subscribe today.

Canadian Social Trends (catalogue number 11-0080XPE) is \$34 (plus GST and applicable PST) annually in Canada, US\$41 in the United States and US\$48 in other countries.

To order, write to Statistics Canada, Operations and Integration Division, Circulation Management, 120 Parkdale Ave., Ottawa, Ontario, K1A 0T6 or contact the nearest Statistics Canada Reference Centre listed in this publication.

If more convenient, fax your order to 1-613-951-1584 or call toll-free 1-800-267-6677 and use your VISA or MasterCard. Via Internet: order@statcan.ca

Ne soyez pas dépassé par les événements!

Le vieillissement de la population. Les familles monoparentales. La diversification de la population active. Savez-vous comment les changements sociaux d'aujourd'hui vont se répercuter sur votre avenir, votre organisation, votre famille?

Suivez l'évolution spectaculaire de la société canadienne grâce à *Tendances sociales canadiennes*, une publication trimestrielle de Statistique Canada. Avec des articles vastes et variés sur les principaux changements caractérisant les questions et les tendances sociales principales, cette publication intègre les résultats de plus de 50 enquêtes nationales.

Certains des analystes sociaux les plus reconnus du Canada rédigent des articles dans *Tendances sociales canadiennes*. Ils présentent les résultats de recherches minutieuses dans un style attrayant pour des sujets tels que la diversité ethnique, les familles à faible revenu, le stress dû au manque de temps, le crime et bien d'autres encore dans une revue haute en couleur et de lecture aisée.

Un dossier permanent d'une époque en évolution!

Des milliers d'analystes des entreprises et des politiques, de professionnels des sciences sociales et d'universitaires lisent *Tendances sociales canadiennes* pour identifier les causes et les conséquences de l'évolution de la société canadienne. Ne manquez pas un numéro, abonnez-vous dès aujourd'hui.

L'abonnement annuel à *Tendances sociales canadiennes* (n° 11-0080XPF au catalogue) coûte 34 \$ (plus la TPS et la TVP en vigueur) au Canada, 41 \$ US aux États-Unis et 48 \$ US dans les autres pays.

Pour passer votre commande, écrivez à Statistique Canada, Division des Opérations et de l'intégration, Direction de la circulation, 120, av. Parkdale, Ottawa (Ontario) K1A 0T6, ou adressez-vous au centre de services-conseils de Statistique Canada le plus proche de chez vous et dont la liste figure dans cette publication.

Vous pouvez aussi envoyer votre commande par télécopieur, au 1-613-951-1584, ou téléphoner sans frais au 1-800-267-6677 et donner votre numéro de carte VISA ou MasterCard. Via l'Internet: order@statcan.ca



Do you really have time to monitor over 200 Trusteed Pension Funds?

You do - if you subscribe to **Quarterly Estimates of Trusteed Pension Funds**.

The only periodical of its kind in Canada, Quarterly Estimates surveys the 200 largest trusteed pension funds, which hold 85% of the assets of all trusteed funds. The result is detailed, aggregate estimates of the income, expenditure and assets of approximately 3,800 funds operating in Canada.

Each issue gives you:

- current financial data for employee and employer contributions to the fund;
- investment income, profits and losses on sales of securities;
- pension payments and annuity purchases.

Distribution of investment portfolios among such vehicles as stocks, bonds, pooled funds and short term holdings is also highlighted. The accompanying analysis examines trends, growth and performance over time.

Get the numbers.

Subscribe to **Quarterly Estimates of Trusteed Pension Funds** (Catalogue no. 74-001-XPB) for the regular update you need. A subscription to this quarterly is \$63 annually in Canada, and \$63US for outside Canada.

To order, write Publication Sales, Statistics Canada, Ottawa, Ontario, K1A 0T6, or contact the nearest Statistics Canada Regional Reference Centre listed in this publication.



Vous avez le temps de vous renseigner sur plus de 200 caisses de retraite en fiducie ?

Oui - si vous vous abonnez à **Estimations trimestrielles relatives aux caisses de retraite en fiducie**.

Ce périodique, unique en son genre au Canada, passe en revue la situation des 200 plus importantes caisses de retraite en fiducie, qui représentent 85 % de l'actif de l'ensemble des caisses de retraite. Le résultat prend la forme d'estimations détaillées et globales des recettes, des dépenses et de l'actif d'environ 3 800 caisses de retraite au Canada.

Chaque numéro vous présente :

- des données financières courantes relativement aux cotisations de l'employé et de l'employeur à la caisse de retraite;
- les revenus de placements ainsi que les profits et pertes sur les ventes de titres;
- les paiements des pensions et les achats de rentes.

Vous y trouverez également des renseignements sur la répartition des portefeuilles de placement entre les actions, les obligations, les fonds communs et les placements à court terme ainsi qu'une analyse des tendances, de la croissance et du rendement dans le temps.

Abonnez-vous !

La publication **Estimations trimestrielles relatives aux caisses de retraite en fiducie** (catalogue no. 74-001-XPB) vous permet d'obtenir régulièrement les données à jour dont vous avez besoin.

L'abonnement à cette publication trimestrielle coûte 63\$ par année au Canada, et 63\$US hors du Canada.

Pour commander, veuillez écrire à Vente des publications, Statistique Canada, Ottawa (Ontario), K1A 0T6 ou communiquer avec le Centre régional de consultation de Statistique Canada le plus près (voir la liste figurant dans la présente publication).

For faster service, using VISA or MasterCard, call toll-free,

Pour un service plus rapide, utilisez votre carte VISA ou MasterCard et composez sans frais le

1-800-267-6677