

N° 11F0019M au catalogue — N° 461
ISSN 1205-9161
ISBN 978-0-660-38617-1

Direction des études analytiques : documents de recherche

Le patrimoine des femmes et des hommes seuls âgés de 50 ans et plus, 1999 à 2016

par René Morissette

Date de diffusion : le 4 mai 2021



 Statistique
Canada

Statistics
Canada

Canada 

Comment obtenir d'autres renseignements

Pour toute demande de renseignements au sujet de ce produit ou sur l'ensemble des données et des services de Statistique Canada, visiter notre site Web à www.statcan.gc.ca.

Vous pouvez également communiquer avec nous par :

Courriel à STATCAN.infostats-infostats.STATCAN@canada.ca

Téléphone entre 8 h 30 et 16 h 30 du lundi au vendredi aux numéros suivants :

- | | |
|---|----------------|
| • Service de renseignements statistiques | 1-800-263-1136 |
| • Service national d'appareils de télécommunications pour les malentendants | 1-800-363-7629 |
| • Télécopieur | 1-514-283-9350 |

Programme des services de dépôt

- | | |
|-----------------------------|----------------|
| • Service de renseignements | 1-800-635-7943 |
| • Télécopieur | 1-800-565-7757 |

Normes de service à la clientèle

Statistique Canada s'engage à fournir à ses clients des services rapides, fiables et courtois. À cet égard, notre organisme s'est doté de normes de service à la clientèle que les employés observent. Pour obtenir une copie de ces normes de service, veuillez communiquer avec Statistique Canada au numéro sans frais 1-800-263-1136. Les normes de service sont aussi publiées sur le site www.statcan.gc.ca sous «Contactez-nous» > «[Normes de service à la clientèle](#)».

Note de reconnaissance

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

Publication autorisée par le ministre responsable de Statistique Canada

© Sa Majesté la Reine du chef du Canada, représentée par le ministre de l'Industrie 2021

Tous droits réservés. L'utilisation de la présente publication est assujettie aux modalités de l'[entente de licence ouverte](#) de Statistique Canada.

Une [version HTML](#) est aussi disponible.

This publication is also available in English.

Le patrimoine des femmes et des hommes seuls âgés de 50 ans et plus, 1999 à 2016

par

René Morissette

Division de l'analyse sociale et de la modélisation
Statistique Canada

11F0019M N° 461

2021004

ISSN 1205-9161

ISBN 978-0-660-38617-1

Mai 2021

Direction des études analytiques Documents de recherche

La série Direction des études analytiques : documents de recherche permet de faire connaître les travaux de recherche effectués par le personnel de la Direction des études analytiques et les collaborateurs. Cette série a pour but de favoriser la discussion sur divers sujets, notamment le travail, l'immigration, la scolarité et les compétences, la mobilité du revenu, le bien-être, le vieillissement, la dynamique des entreprises, la productivité, les transitions économiques et la géographie économique. Le lecteur est invité à faire part aux auteurs de ses commentaires et suggestions.

Tous les documents de la série Direction des études analytiques : documents de recherche font l'objet d'une révision interne et d'une révision par les pairs. Cette démarche vise à faire en sorte que les documents soient conformes au mandat de Statistique Canada à titre d'organisme statistique gouvernemental et qu'ils respectent les normes généralement reconnues régissant les bonnes méthodes professionnelles.

Tout en respectant la politique, les lignes directrices et les principes généraux du *Manuel de la politique administrative du Conseil du Trésor* relatifs à l'emploi du féminin dans les écrits gouvernementaux, dans les textes qui traitent de collectivités, l'emploi du masculin générique est utilisé pour des raisons stylistiques et d'économie d'espace.

Remerciements

L'auteur aimerait remercier Cilanne Boulet, de la Division des méthodes de la statistique sociale de Statistique Canada, et John Nicoletta, du Centre de la statistique du revenu et du bien-être socioéconomique de Statistique Canada, pour les discussions utiles concernant l'Enquête sur la sécurité financière. La présente étude est financée par le ministère des Femmes et de l'Égalité des genres.

Table des matières

Résumé	5
Sommaire	6
1 Introduction	8
2 Données et concepts	10
3 Tendances liées au patrimoine.....	12
3.1 Trois millions de femmes et d'hommes âgés de 50 ans et plus étaient seuls en 2016	12
3.2 Une activité accrue sur le marché du travail et un niveau de scolarité de plus en plus élevé ont probablement favorisé l'accumulation de patrimoine chez les femmes seules	12
3.3 Les femmes seules avaient un patrimoine médian plus important que les hommes seuls en 2016.....	15
4 Propriété résidentielle et avoirs dans un régime de pension agréé.....	16
4.1 Les taux de propriété résidentielle étaient plus élevés chez les femmes seules âgées de 50 ans et plus que chez leurs homologues masculins.....	17
4.2 Les taux de croissance de la valeur médiane des avoirs dans un régime de pension agréé étaient plus élevés chez les femmes seules âgées de 50 ans et plus que chez les hommes seuls âgés de 50 ans et plus.....	17
4.3 L'augmentation plus rapide du patrimoine immobilier et des avoirs dans un régime de pension agréé est à l'origine d'une grande partie de l'augmentation plus rapide du patrimoine moyen chez les femmes seules âgées de 65 ans et plus.....	18
5 Endettement et vulnérabilité aux chocs financiers	19
5.1 Les ratios de la dette au revenu étaient plus élevés chez les femmes et les hommes seuls plus jeunes que chez leurs homologues âgés de 65 ans et plus.....	19
5.2 L'incidence des paiements hypothécaires était plus grande chez les femmes et les hommes seuls plus jeunes que chez leurs homologues âgés de 65 ans et plus	19
5.3 Proportionnellement moins de femmes et d'hommes seuls plus jeunes payaient en entier leur solde de carte de crédit chaque mois.....	20
5.4 Les femmes et les hommes seuls plus jeunes étaient plus susceptibles de retirer de l'argent d'un régime enregistré d'épargne-retraite que leurs homologues âgés de 65 ans et plus	20
5.5 Les femmes et les hommes seuls plus jeunes étaient plus susceptibles d'avoir un faible revenu ou de n'avoir aucun patrimoine financier que leurs homologues âgés de 65 ans et plus	20
6 Composition du patrimoine en 2016.....	21
7 Résumé	22
8 Annexe	23
8.1 L'Enquête sur la sécurité financière	23
Bibliographie	39

Résumé

À l'aide de données de l'Enquête sur la sécurité financière de 1999, de 2005, de 2012 et de 2016, la présente étude permet d'évaluer l'évolution du patrimoine des femmes et des hommes seuls âgés de 50 ans et plus de 1999 à 2016. Dans l'ensemble, l'étude permet de dresser un portrait assez positif de la situation économique des femmes seules comparativement à celle des hommes seuls, tout en mettant en évidence le fait que tant les hommes seuls que les femmes seules sont en général plus vulnérables sur le plan économique aux chocs de revenu et aux dépenses imprévues que les couples du même âge sans enfants à la maison.

Mots clés : avoirs, endettement, patrimoine, vulnérabilité financière.

Sommaire

L'évolution du patrimoine, des avoirs et des dettes de divers groupes de Canadiens depuis la fin des années 1990 a été documentée dans plusieurs études. Cependant, on en sait peu sur l'évolution du patrimoine des femmes et des hommes seuls âgés de 50 ans et plus, qui représentent une grande partie de la population. À l'aide des données de l'Enquête sur la sécurité financière de 1999, de 2005, de 2012 et de 2016, la présente étude permet de combler cette lacune en matière d'information.

Le concept de patrimoine utilisé dans la présente étude tient compte de l'ensemble des avoirs et des dettes des femmes et des hommes seuls. L'ensemble des avoirs comprend les avoirs **financiers** (p. ex. les comptes bancaires, les rentes, les héritages, les régimes enregistrés d'épargne-retraite [REER], les fonds enregistrés de revenu de retraite [FERR] et les avoirs dans un régime de pension agréé [RPA]) et les biens **matériels** (p. ex. les voitures, une résidence principale, les objets de valeur et de collection et le contenu de la résidence). L'ensemble des dettes comprend tous les éléments de passif (p. ex. la dette hypothécaire, la dette d'études, la dette liée aux prêts automobiles et la dette liée aux cartes de crédit). Cependant, le droit à des prestations futures du Régime de pensions du Canada, du Régime des rentes du Québec ou de la Sécurité de la vieillesse et les mesures des gains futurs actualisés des membres de la famille sont exclus.

L'étude permet de cerner plusieurs grandes tendances :

1. De 1999 à 2016, le patrimoine médian a augmenté plus rapidement chez les femmes seules âgées de 50 ans et plus que chez les hommes seuls âgés de 50 ans et plus.
2. Conjuguée au fait que le patrimoine médian des femmes seules âgées de 50 ans et plus était légèrement plus important que celui de leurs homologues masculins en 1999, cette augmentation plus marquée a fait en sorte que les femmes seules âgées de 50 ans et plus avaient un patrimoine médian beaucoup plus important que les hommes seuls âgés de 50 ans et plus en 2016.
3. On observe une augmentation plus rapide du patrimoine médian des femmes seules chez les personnes âgées seules (c.-à-d. celles âgées de 65 ans et plus), mais non chez les personnes seules plus jeunes (c.-à-d. celles âgées de 50 à 64 ans).
4. Les personnes âgées seules ont connu une augmentation plus marquée de leur patrimoine que leurs homologues masculins pendant la période allant de 1999 à 2016, en grande partie en raison de l'augmentation plus rapide de leur patrimoine immobilier et de leurs avoirs dans un RPA. On peut tirer la même conclusion lorsqu'on se penche sur l'ensemble des femmes et des hommes seuls âgés de 50 ans et plus.
5. En 2016, les femmes seules âgées de 50 ans et plus étaient plus susceptibles d'être propriétaires et de détenir des avoirs dans un RPA que les hommes seuls âgés de 50 ans et plus. On observe également cette différence entre les sexes chez les personnes seules âgées de 50 à 64 ans. On n'observe aucune différence importante entre les sexes pour ces deux dimensions chez les personnes âgées seules.
6. Chez les propriétaires, la valeur nette médiane tirée de la résidence principale en 2016 était plus élevée chez les femmes seules âgées de 50 ans et plus qu'elle l'était chez les hommes seuls âgés de 50 ans et plus.
7. Peu importe l'âge, les femmes et les hommes seuls présentaient des ratios de la dette au revenu semblables en 2016. Leur propension à avoir des paiements hypothécaires était également semblable.
8. Comparativement à leurs homologues âgés de 65 ans et plus, les femmes et les hommes seuls âgés de 50 à 64 ans a) présentaient des ratios de la dette au revenu plus élevés; b) étaient moins susceptibles de payer en entier leur solde de carte de crédit chaque mois;

c) étaient plus susceptibles de retirer de l'argent d'un REER pour des raisons autres que l'achat d'une rente ou d'un FERR, le recours au Régime d'accèsion à la propriété ou le recours au Régime d'encouragement à l'éducation permanente; d) étaient plus susceptibles d'avoir un faible revenu; e) étaient plus susceptibles de n'avoir aucun patrimoine financier. Cependant, pour plusieurs de ces dimensions, on n'observe aucune différence importante entre les sexes.

9. En 2016, environ 5 % des femmes et des hommes seuls plus jeunes avaient un faible revenu **et** n'avaient aucun patrimoine financier. Ce groupe est particulièrement vulnérable aux chocs de revenu négatifs et aux dépenses imprévues.
10. Peu importe l'âge et l'année étudiés, les femmes seules avaient un patrimoine beaucoup moins important que les couples sans enfants à la maison et dont le soutien économique principal était une femme du même âge. On peut observer la même chose chez les hommes seuls, comparativement aux couples sans enfants à la maison et dont le soutien économique principal était un homme du même âge.
11. Peu importe l'âge et le sexe du soutien économique principal, l'incidence du faible revenu en 2016 était au moins cinq fois plus faible chez les couples sans enfants à la maison dont le soutien économique principal était âgé de 50 ans ou plus que chez les personnes seules âgées de 50 ans et plus.
12. En 2016, une plus grande proportion du patrimoine des femmes seules âgées de 50 ans et plus prenait la forme d'une résidence principale, comparativement à leurs homologues masculins, mais une plus faible proportion prenait la forme d'autres résidences et de la valeur nette d'une entreprise.

Dans l'ensemble, les résultats permettent de dresser un portrait assez positif de la situation économique des femmes seules comparativement à celle des hommes seuls, tout en mettant en évidence le fait que tant les hommes seuls que les femmes seules sont, en général, plus vulnérables sur le plan économique aux chocs de revenu et aux dépenses imprévues que les couples du même âge.

1 Introduction

L'évolution du patrimoine, des avoirs et des dettes de divers groupes de Canadiens depuis la fin des années 1990 a été documentée dans plusieurs études (Uppal et Larochelle-Côté, 2015a, 2015b; Messacar et Morissette, 2015; Uppal, 2019a, 2019b; Heisz et Richards, 2019; Gellatly et Richards, 2019; Morissette, 2019a, 2019b). Cependant, on en sait peu sur l'évolution du patrimoine des femmes et des hommes seuls âgés de 50 ans et plus, qui représentent une grande partie de la population.

En 2016, le Canada comptait 3,0 millions de femmes et d'hommes seuls âgés de 50 ans et plus¹. Au cours de cette même année, environ 4,8 millions de familles économiques² étaient dirigées par une personne âgée de 50 ans ou plus. Ainsi, que l'on considère leur nombre absolu ou qu'on les compare avec le soutien économique principal des familles économiques, les femmes et les hommes seuls âgés de 50 ans et plus représentent un segment important de la population du Canada.

Il importe de documenter l'évolution du patrimoine des femmes et des hommes seuls âgés de 50 ans et plus depuis la fin des années 1990 pour différentes raisons. Comme la plupart des Canadiens, les personnes seules ont probablement vu leur espérance de vie augmenter au cours des dernières décennies. Cependant, contrairement à leurs homologues qui sont mariés ou qui vivent en union libre, les personnes seules ne peuvent pas compter sur un second soutien pour les aider à épargner en vue de la retraite. Étant donné que la probabilité de former ultérieurement un couple diminue avec l'âge (Bumpass et coll., 1990), cela suppose que les femmes et les hommes seuls âgés de 50 ans et plus sont plus susceptibles que les autres Canadiens de compter sur les propres efforts pour préparer leur retraite. Compte tenu de la diminution générale de la protection offerte par les régimes de pension agréés (RPA), certaines personnes seules pourraient présenter un risque d'être mal préparées pour la retraite.

Les défis liés à l'épargne en vue de la retraite pourraient aussi être différents chez les femmes et les hommes seuls. Si les femmes seules ont généralement une rémunération à vie moins élevée que les hommes seuls, mais présentent des taux d'épargne semblables, leurs épargnes-retraite seront plus limitées que celles de leurs homologues masculins. De plus, un montant d'épargne-retraite donné pourrait ultérieurement donner lieu à un patrimoine financier moins important si la moins grande littératie financière des femmes (documentée par Drolet, 2016) fait en sorte qu'elles obtiennent des taux de rendement plus faibles sur leurs investissements financiers. Étant donné que les femmes ont une plus grande espérance de vie que les hommes, la différence qui au chapitre du patrimoine financier qui en résulte, le cas échéant, pourrait diminuer le bien-être économique pendant la retraite chez les femmes seules. En revanche, si la protection offerte par un RPA est plus importante chez les femmes seules que chez les hommes seuls, comme c'est le cas dans l'ensemble³, leurs avoirs dans un RPA pourraient être plus importants que ceux de leurs homologues masculins.

En somme, même si les femmes et les hommes seuls âgés de 50 ans et plus représentent un segment important de la population canadienne, de nombreuses questions concernant leur patrimoine demeurent sans réponse.

La présente étude a pour but de combler cette lacune en matière d'information. À l'aide de différents cycles de l'Enquête sur la sécurité financière (ESF), l'étude permet d'analyser l'évolution du patrimoine des femmes et des hommes seuls âgés de 50 ans et plus de

1. Les données proviennent de l'Enquête sur la sécurité financière de 2016.

2. Une famille économique est constituée d'un groupe de deux personnes ou plus qui vivent dans le même logement et qui sont apparentées par le sang, par alliance, par union libre, par adoption ou par une relation de famille d'accueil.

3. Les données de la Base de données sur les régimes de pensions au Canada (qui ne peuvent pas être désagrégées selon l'âge ou l'état matrimonial) indiquent que 39 % des employées avaient un RPA en 2017, comparativement à 35 % des employés.

1999 à 2016. Le patrimoine s'entend de l'ensemble des avoirs moins l'ensemble des dettes. L'ensemble des avoirs comprend les avoirs **financiers** (p. ex., les comptes bancaires, les régimes enregistrés d'épargne-retraite [REER] et les avoirs dans un RPA) et les biens **matériels** (p. ex. les voitures, une résidence principale et le contenu de la résidence). L'ensemble des dettes comprend tous les éléments de passif (p. ex. la dette hypothécaire, la dette d'études et la dette liée aux prêts automobiles).

Le patrimoine des femmes et des hommes seuls âgés de 50 ans et plus a évolué différemment pour différentes raisons. Contrairement aux hommes, les femmes ont accru leur activité sur le marché du travail et leur rémunération à long terme a augmenté au cours des quatre dernières décennies (Fortin, 2019), ce qui a amélioré leur capacité à épargner et à accumuler un patrimoine. Elles se sont aussi orientées vers des professions mieux rémunérées et ont accru leur présence dans le secteur public, dans lequel la plupart des emplois sont assortis d'un RPA⁴. Ces changements sont susceptibles d'avoir accru leurs avoirs dans un régime de pension ainsi que leur capacité à accumuler d'autres types d'épargnes. En revanche, les taux de syndicalisation des hommes ont diminué de façon marquée, réduisant ainsi leur protection offerte par un RPA⁵. C'est pourquoi le patrimoine et les avoirs dans les régimes de pension (une composante importante du patrimoine) des femmes seules peuvent avoir augmenté plus rapidement que ceux des hommes seuls.

La présente étude vise à répondre aux questions suivantes :

1. De 1999 à 2016, le patrimoine des femmes seules âgées de 50 ans et plus a-t-il augmenté plus rapidement que celui de leurs homologues masculins?
2. Le patrimoine des femmes et des hommes seuls âgés de 50 ans et plus a-t-il augmenté à un rythme semblable, comparativement aux couples sans enfants à la maison et dont le soutien économique principal était âgé de 50 ans ou plus?
3. Quels sont les avoirs à l'origine de la plus grande partie de la variation du patrimoine des femmes seules pendant la période allant de 1999 à 2016? Ces avoirs sont-ils les mêmes que ceux qui sont à l'origine de la plus grande partie de la variation du patrimoine des hommes seuls?
4. Comment les taux de propriété résidentielle des femmes seules se comparent-ils à ceux des hommes seuls?
5. Comment la proportion des femmes seules ayant des avoirs dans un RPA se compare-t-elle à celle des hommes seuls?
6. Quels sont les groupes de femmes et d'hommes seuls, le cas échéant, qui sont relativement vulnérables aux chocs financiers? La vulnérabilité à ces chocs a-t-elle augmenté ou diminué au fil du temps?
7. Comment les taux d'endettement et des comportements précis liés à la gestion des finances (p. ex. avoir recours aux prêts sur salaire, retirer de l'argent d'un REER ou payer les soldes de carte de crédit) se comparent-ils entre les hommes seuls et les femmes seules?

4. Le pourcentage des femmes employées dans les secteurs de l'administration publique, des services d'enseignement, des soins de santé et de l'assistance sociale est passé de 33 % en 1981 à 40 % en 2018 (Morissette, 2018).

5. Le pourcentage des hommes occupant un emploi syndiqué est passé de 42 % en 1981 à 26 % en 2018 (Morissette, 2018). En revanche, le taux de syndicalisation des femmes était de 31 % tant en 1981 qu'en 2018.

L'étude rassemble les données de l'ESF de 1999, de 2005, de 2012 et de 2016 pour répondre à ces questions. Étant donné que l'ESF contient des renseignements sur l'âge, le sexe et le type de famille pour chacune des quatre années, elle permet de faire des comparaisons du patrimoine chez les femmes et les hommes seuls âgés de 50 ans et plus pendant la période allant de 1999 à 2016⁶.

Cependant, l'ESF présente certaines limites. Elle ne fournit pas de renseignements sur le patrimoine pendant la période allant de 1999 à 2016 selon des facteurs de diversité comme la race, le statut d'Autochtone, la limitation des activités ou le statut LGBTQ2+ (personnes lesbiennes, gaies, bisexuelles, transgenres, queers [ou se remettant parfois en question] et bispirituelles). La raison en est que ces renseignements ont été recueillis seulement au cours de certaines des quatre années mentionnées ci-dessus ou qu'ils n'ont pas été recueillis jusqu'à ce jour⁷. Par conséquent, il n'est pas possible dans le cadre de l'étude de désagréger les résultats selon ces quatre facteurs de diversité⁸.

Le présent document est structuré de la manière suivante. La section 2 présente les données et les concepts utilisés dans l'étude. La section 3 expose les tendances liées au patrimoine chez différents groupes de personnes seules de 1999 à 2016. La section 4 porte sur l'évolution des taux de propriété résidentielle et l'incidence des avoirs dans un RPA chez différents groupes au cours des dernières années. Elle quantifie également la mesure dans laquelle ces deux types d'avoirs sont à l'origine de la variation du patrimoine observée de 1999 à 2016. La section 5 présente des statistiques sur les taux d'endettement et différents comportements associés à la gestion des finances. Ces comportements concernent notamment l'utilisation par les personnes seules de prêts sur salaire au cours des trois années précédentes, le retrait d'un montant provenant d'un REER à un moment quelconque et, pour celles qui étaient titulaires d'une carte de crédit, le paiement en entier des soldes de ces cartes chaque mois. La section 5 évalue aussi le pourcentage des personnes seules qui ont un faible revenu et n'ont aucun patrimoine financier⁹. La section 6 indique la mesure dans laquelle la composition du patrimoine des femmes seules âgées de 50 ans et plus se distinguait de celle de leurs homologues masculins en 2016. La section 7 présente un résumé des principales constatations de l'étude.

2 Données et concepts

La présente étude repose sur les données de l'ESF de 1999, de 2005, de 2012 et de 2016. Les échantillons de toutes les enquêtes représentent toutes les familles économiques et les personnes ne faisant pas partie d'une famille économique au Canada, à l'exception des résidents des territoires, des ménages vivant dans les réserves indiennes, des membres à temps plein des Forces armées canadiennes et des résidents d'établissements institutionnels¹⁰. Dans le cas des

6. L'ESF contient également des renseignements sur le statut d'immigration pour la période allant de 1999 à 2016 et permet par conséquent de faire des comparaisons du patrimoine entre les familles immigrantes et les familles nées au Canada. Voir Morissette (2019b).

7. Des renseignements sur la limitation des activités ont été recueillis en 1999, en 2005 et en 2012. Le statut d'Autochtone a été pris en compte en 2012 et en 2016. Des renseignements sur la race ou le statut LGBTQ2+ n'ont pas été recueillis pendant la période allant de 1999 à 2016.

8. Étant donné que l'ESF comporte des renseignements sur le statut d'immigration pour chacune des années étudiées, les résultats pouvaient être désagrégés selon le statut d'immigration, en principe. Cependant, les tailles d'échantillon relativement petites disponibles pour les femmes et les hommes seuls âgés de 50 ans et plus empêchent une telle désagrégation.

9. Le patrimoine financier se définit comme le patrimoine moins la valeur nette du logement, la valeur nette d'une entreprise et les avoirs provenant d'un régime de retraite privé.

10. Les établissements institutionnels comprennent les établissements carcéraux, les hôpitaux psychiatriques, les sanatoriums, les orphelinats et les résidences pour personnes âgées.

familles économiques, les données ont été obtenues pour tous les membres de la famille âgés de 15 ans et plus (voir l'annexe 1 pour obtenir plus de précisions)¹¹.

Le concept de patrimoine utilisé dans l'ESF tient compte de l'ensemble des avoirs et des dettes d'une famille économique ou d'une personne seule. L'ensemble des avoirs comprend les avoirs financiers (p. ex. les comptes bancaires, les rentes, les héritages, les REER, les FERR et les avoirs dans un RPA) et les biens matériels (p. ex. les voitures, une résidence principale, les objets de valeur et de collection et le contenu de la résidence). L'ensemble des dettes comprend tous les éléments de passif (p. ex. la dette hypothécaire, la dette d'études, la dette liée aux prêts automobiles et la dette liée aux cartes de crédit). Cependant, le droit à des prestations futures du Régime de pensions du Canada, du Régime des rentes du Québec ou de la Sécurité de la vieillesse et les mesures des gains futurs actualisés des membres de la famille sont exclus.

En plus des renseignements sur le patrimoine recueillis à l'échelle de la famille économique ou de la personne seule, les caractéristiques socioéconomiques du soutien économique principal sont recueillies dans le cadre de l'ESF. Ces caractéristiques comprennent entre autres l'âge, le sexe, le niveau de scolarité, le statut d'immigration et le nombre d'années passées au Canada depuis l'établissement. Toutes les enquêtes mesurent également le revenu familial après impôt au cours de l'année précédant la collecte des données (p. ex. au cours de l'année 1998 pour l'ESF de 1999). Cela permet d'évaluer la mesure dans laquelle les personnes a) vivent au sein de familles à faible revenu, b) n'ont aucun patrimoine financier ou c) vivent au sein de familles à faible revenu n'ayant aucun patrimoine financier. Ces familles sont vraisemblablement plus vulnérables que d'autres sur le plan économique.

La présente étude est axée sur les personnes seules, à savoir les personnes ne faisant pas partie d'une famille économique, âgées de 50 ans et plus. Cela comprend les personnes qui vivent seules ou seulement avec des personnes non apparentées. Comme on le verra ci-dessous, la plupart des personnes seules âgées de 50 ans et plus avaient auparavant un conjoint ou un partenaire. Autrement dit, la plupart d'entre elles étaient veuves, séparées ou divorcées. Afin de mettre les choses en contexte, les statistiques sur les personnes seules âgées de 50 ans et plus et celles sur les couples sans enfants à la maison et dont le soutien économique principal était âgé de 50 ans ou plus¹² font parfois l'objet d'une comparaison.

Dans l'ensemble de l'étude, les données sur le patrimoine et le revenu sont converties en dollars de 2016 à l'aide de l'Indice des prix à la consommation pour l'ensemble des produits et des services à l'échelle du Canada. Les termes « patrimoine » et « valeur nette » sont utilisés de façon interchangeable. Étant donné que le patrimoine est une variable ayant une dispersion relativement élevée, le patrimoine moyen n'est souvent pas représentatif du patrimoine « caractéristique » des personnes ou des familles dans un groupe donné. C'est pourquoi la majeure partie de la discussion sera axée, à moins d'indication contraire, sur le patrimoine médian¹³. Le terme « personnes âgées seules » est utilisé pour désigner les personnes seules âgées de 65 ans et plus, tandis que le terme « personnes seules plus jeunes » désigne les personnes seules âgées de 50 à 64 ans. Pour éviter les répétitions, le terme « femmes et hommes seuls » est souvent utilisé pour désigner les femmes et les hommes seuls âgés de 50 ans et plus.

11. Les taux de réponse globaux à l'ESF étaient de 75,6 % en 1999, de 68,0 % en 2005, de 68,6 % en 2012 et de 70,3 % en 2016.

12. Il importe de souligner qu'une personne seule correspond à une observation dans l'ESF. De même, une famille économique — peu importe sa taille — correspond aussi à une observation dans l'ESF.

13. Cependant, des estimations du patrimoine moyen seront présentées en plus d'estimations du patrimoine médian.

3 Tendances liées au patrimoine

3.1 Trois millions de femmes et d'hommes âgés de 50 ans et plus étaient seuls en 2016

La taille de divers groupes de personnes seules est d'abord évaluée et des renseignements sont fournis sur certaines sources d'accumulation de patrimoine potentiellement importantes.

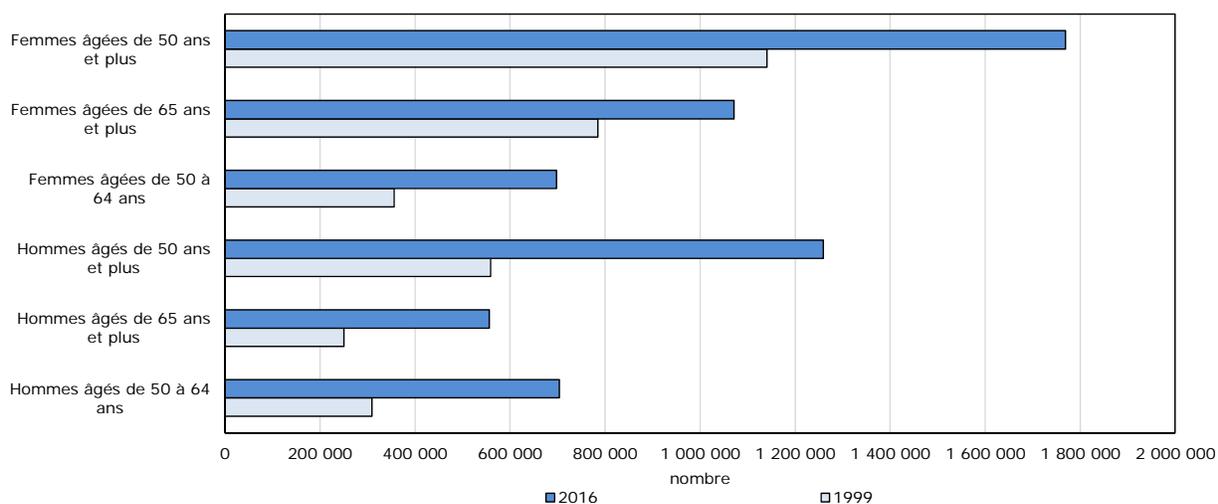
Le graphique 1 montre qu'environ 1,07 million de femmes âgées de 65 ans et plus étaient seules en 2016, en hausse par rapport à environ 785 000 en 1999. Près de 700 000 femmes âgées de 50 à 64 ans étaient seules en 2016, comparativement à 356 000 en 1999. Par conséquent, on comptait environ 1,77 million de femmes seules âgées de 50 ans et plus en 2016, en hausse par rapport à environ 1,14 million en 1999. En revanche, on comptait environ 1,26 million d'hommes seuls âgés de 50 ans et plus en 2016, ce qui représente plus du double de l'estimation d'environ 560 000 en 1999. Par conséquent, 3,03 millions de femmes et d'hommes âgés de 50 ans et plus étaient seuls en 2016. Ce chiffre représente une proportion importante de la population canadienne¹⁴.

3.2 Une activité accrue sur le marché du travail et un niveau de scolarité de plus en plus élevé ont probablement favorisé l'accumulation de patrimoine chez les femmes seules

Pour comprendre la façon dont le patrimoine des personnes seules âgées de 50 ans et plus a évolué de 1999 à 2016, il importe de relever certains facteurs qui peuvent avoir favorisé ou freiné l'accumulation de patrimoine au cours de cette période.

Graphique 1

Nombre de personnes seules âgées de 50 ans et plus, selon l'âge et le sexe, 1999 et 2016



Source : Statistique Canada, Enquête sur la sécurité financière, 1999 et 2016.

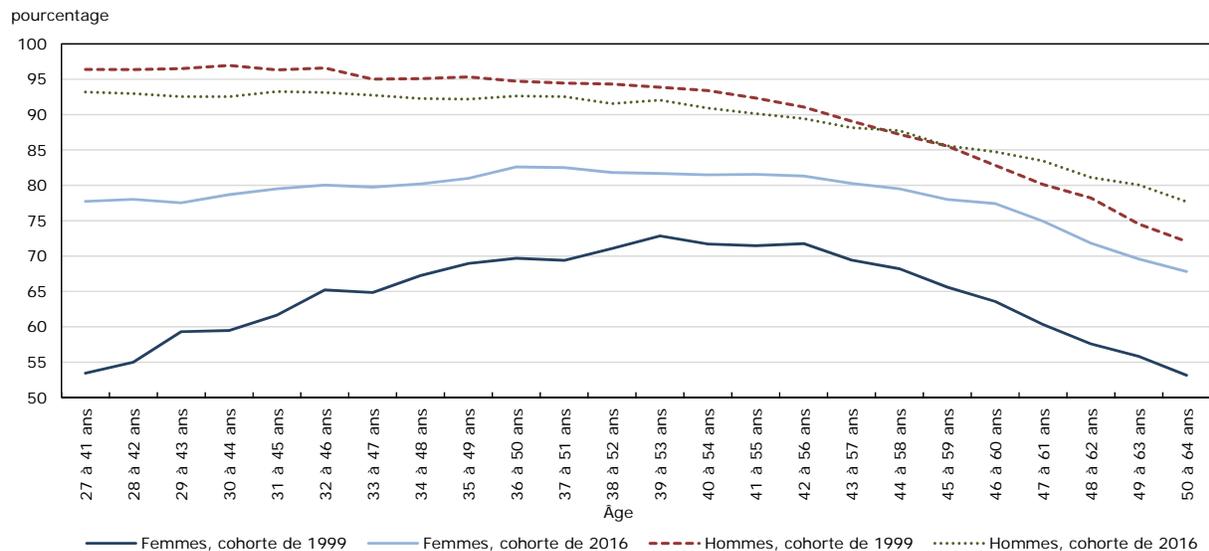
L'activité accrue des femmes sur le marché du travail est l'un de ces facteurs. Le graphique 2 montre que les femmes qui étaient âgées de 50 à 64 ans en 2016 affichaient, au cours de leur vie, des taux d'activité beaucoup plus élevés que les femmes qui étaient âgées de 50 à 64 ans

14. Au 1^{er} juillet 2016, la population canadienne comptait 36,1 millions de personnes (Statistique Canada, tableau 17-10-0005-01, auparavant le tableau CANSIM 051-0001).

en 1999¹⁵. En revanche, on n'observe aucune augmentation semblable chez les hommes. Si l'on part de l'hypothèse plausible selon laquelle l'activité accrue sur le marché du travail observée chez les femmes âgées de 50 à 64 ans de 1999 à 2016 s'applique aussi aux femmes qui étaient **seules** en 1999 ou en 2016, cette tendance aura pour effet d'accroître la rémunération à vie des femmes seules. Une telle augmentation de la rémunération à vie aura pour effet, toutes choses étant égales par ailleurs, d'accroître la capacité des femmes seules à épargner et à accumuler un patrimoine. C'est pourquoi on peut s'attendre à observer un patrimoine plus important chez les femmes seules qui étaient âgées de 50 à 64 ans en 2016 que chez leurs homologues âgées de 50 à 64 ans en 1999.

Graphique 2

Taux d'activité des personnes de la tranche des 27 à 41 ans jusqu'à celle des 50 à 64 ans, femmes et hommes âgés de 50 à 64 ans en 1999 ou en 2016



Source : Statistique Canada, Enquête sur la population active (fichiers de septembre).

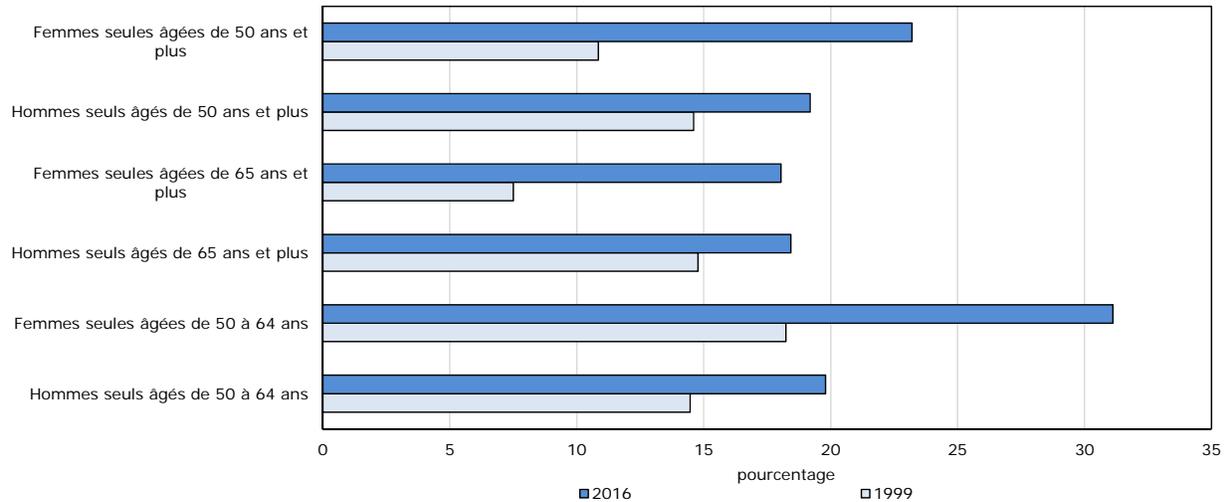
Le niveau de scolarité de plus en plus élevé des femmes seules plus jeunes est une autre raison pour laquelle on peut s'attendre à une augmentation de leur patrimoine de 1999 à 2016. Comme le montre le graphique 3, la proportion des femmes seules plus jeunes possédant un diplôme d'études universitaires a augmenté pour passer de 18 % en 1999 à 31 % en 2016. Les pourcentages correspondants chez les hommes seuls plus jeunes étaient de 15 % et de 20 %. Étant donné qu'un niveau de scolarité plus élevé est généralement associé à une rémunération à vie plus élevée (Frenette, 2014), on s'attend à ce que l'augmentation marquée du niveau de scolarité chez les femmes seules plus jeunes favorise l'accumulation de patrimoine chez ce groupe¹⁶.

15. Plus précisément, le graphique 2 offre une comparaison entre les taux d'activité des femmes âgées de 50 à 64 ans en 1999 (qui étaient âgées de 27 à 41 ans en 1976) et ceux de leurs homologues âgées de 50 à 64 ans en 2016 (qui étaient âgées de 27 à 41 ans en 1993). La fourchette inférieure des 27 à 41 ans est choisie pour la cohorte de 1999, car des données comparables de l'Enquête sur la population active sont seulement disponibles à compter de 1976.

16. Lorsqu'on tient compte des couples sans enfants à la maison, le pourcentage de soutiens économiques principaux qui étaient des femmes âgées de 50 à 64 ans possédant un diplôme d'études universitaires passe de 24 % en 1999 à 32 % en 2016. Les estimations correspondantes chez les soutiens économiques principaux qui étaient des hommes âgés de 50 à 64 ans sont de 19 % et de 27 %, respectivement.

Graphique 3

Pourcentage des personnes seules possédant un diplôme d'études universitaires, 1999 et 2016



Source : Statistique Canada, Enquête sur la sécurité financière, 1999 et 2016.

Les antécédents familiaux peuvent également jouer un rôle. Depuis la fin des années 1990, proportionnellement moins de femmes et d'hommes seuls âgés de 50 ans et plus ont été mariés ou ont vécu en union libre plus tôt dans leur vie. En 2016, 75 % des femmes seules âgées de 50 ans et plus avaient auparavant eu un partenaire (c.-à-d. qu'elles étaient veuves, séparées ou divorcées), en baisse par rapport à 88 % en 1999 (graphique 4). Les pourcentages correspondants chez les hommes seuls âgés de 50 ans et plus sont de 59 % et de 73 %. Si l'on s'attend à ce que l'activité accrue sur le marché du travail et le niveau de scolarité plus élevé d'un groupe donné donnent lieu à un patrimoine plus important chez ce groupe, on ne sait pas clairement si le fait d'avoir eu un partenaire dans le passé aurait tendance à réduire ou à accroître le patrimoine¹⁷. Cependant, il convient de souligner que, pour chaque année étudiée, proportionnellement moins d'hommes seuls âgés 50 ans et plus avaient eu un partenaire dans le passé, comparativement à leurs homologues féminines¹⁸.

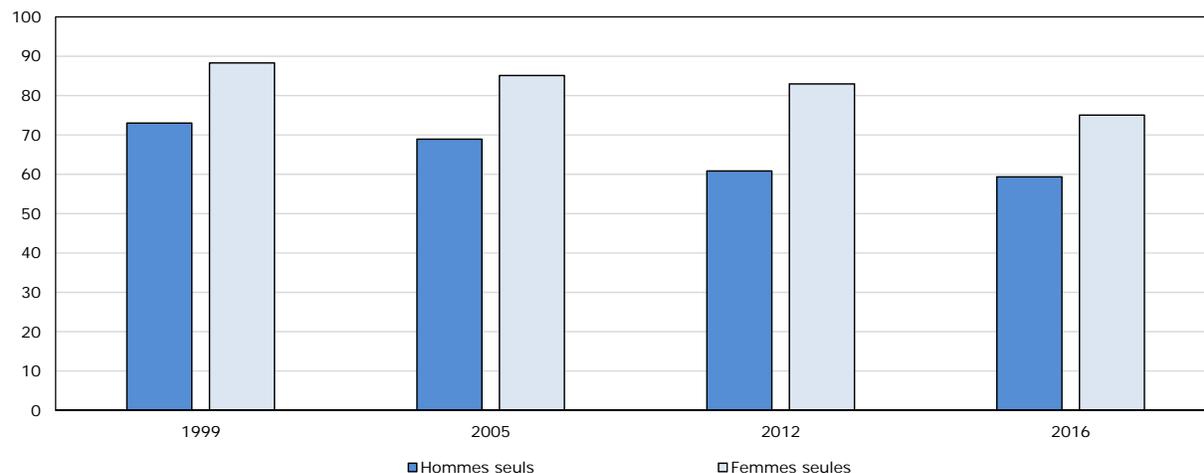
17. Si le fait d'être marié ou de vivre en union libre peut accroître le revenu familial (ajusté pour tenir compte de la taille de la famille) et favoriser l'accumulation de patrimoine, le divorce et la séparation réduiront probablement le patrimoine d'une personne.

18. On observe cette différence entre les sexes tant chez les personnes seules plus jeunes que chez les personnes âgées seules.

Graphique 4

Pourcentage des personnes seules âgées de 50 ans et plus qui étaient veuves, séparées ou divorcées, 1999 à 2016

pourcentage



Source : Statistique Canada, Enquête sur la sécurité financière, 1999 et 2016.

3.3 Les femmes seules avaient un patrimoine médian plus important que les hommes seuls en 2016

Le tableau 1 présente le patrimoine des femmes et des hommes seuls pour la période allant de 1999 à 2016. Les chiffres sont présentés chez les femmes et les hommes seuls âgés de 50 ans et plus, ainsi que chez ceux âgés de 50 à 64 ans (personnes seules plus jeunes) et chez ceux âgés de 65 ans et plus (personnes âgées seules)¹⁹.

En 2016, les femmes seules avaient un patrimoine médian plus important que les hommes seuls. La valeur nette médiane des femmes seules âgées de 50 ans et plus s'élevait à environ 266 100 \$, comparativement à 195 000 \$ chez les hommes seuls âgés de 50 ans et plus²⁰. Le patrimoine médian des femmes seules plus jeunes s'établissait à 222 100 \$, un nombre presque deux fois plus élevé que celui du patrimoine médian des hommes seuls plus jeunes (129 800 \$)²¹. Le patrimoine médian des femmes seules âgées de 65 et plus était un peu plus élevé que celui de leurs homologues masculins, mais la différence n'est pas significative sur le plan statistique aux niveaux ordinaires.

La valeur nette médiane plus élevée des femmes seules âgées de 50 ans et plus était attribuable à l'augmentation plus marquée de leur patrimoine de 1999 à 2016. Pendant cette période, le patrimoine médian des femmes seules a augmenté de 91 %, comparativement à 48 % chez leurs homologues masculins (tableau 1)²². En 1999, les femmes et les hommes seuls avaient un patrimoine médian assez semblable.

19. Sauf en 2005, les tailles d'échantillon pour un groupe d'âge donné (50 à 64 ans ou 65 ans et plus) varient de 364 à 485 observations chez les hommes seuls et de 499 à 1 146 observations chez les femmes seules.

20. La différence entre les sexes au chapitre du patrimoine médian était plus marquée chez les personnes seules qui n'avaient pas eu de partenaire dans le passé. Chez ce groupe, le patrimoine médian des hommes seuls s'élevait à 115 400 \$ en 2016, comparativement à 218 800 \$ chez les femmes seules. Les estimations correspondantes chez les femmes et les hommes seuls qui avaient auparavant eu un partenaire étaient de 244 000 \$ et de 283 400 \$, respectivement.

21. Tant chez les personnes seules âgées de 50 ans et plus que chez celles âgées de 50 à 64 ans, la différence entre les sexes au chapitre du patrimoine médian est significative sur le plan statistique aux niveaux de signification ordinaires (5 %).

22. On observe une augmentation plus marquée du patrimoine médian des femmes seules chez celles qui ne possédaient pas de diplôme d'études universitaires, mais non chez celles qui possédaient un diplôme d'études universitaires (tableau 2).

Conformément aux attentes mentionnées ci-dessus concernant l'effet de l'activité accrue des femmes sur le marché du travail et de leur niveau de scolarité de plus en plus élevé sur l'accumulation de patrimoine, le patrimoine médian a considérablement augmenté (de 95 %) tant chez les femmes seules âgées de 50 à 64 ans que chez celles âgées de 65 ans et plus²³. En revanche, le patrimoine médian a peu augmenté chez les hommes seuls âgés de 65 ans et plus.

Même si l'activité sur le marché du travail et le niveau de scolarité ont davantage augmenté chez les femmes seules âgées de 50 à 64 ans que chez les hommes seuls âgés de 50 à 64 ans, le patrimoine médian semble avoir augmenté plus lentement chez le premier groupe que chez le second groupe de 1999 à 2016 (tableau 1). Plus précisément, les estimations issues de l'ESF donnent à penser que le patrimoine médian a augmenté de 95 % chez les femmes seules âgées de 50 à 64 ans, comparativement à 132 % chez les hommes seuls âgés de 50 à 64 ans. Cette constatation met en évidence le fait qu'une foule de facteurs autres que l'activité sur le marché du travail et le niveau de scolarité (p. ex. les héritages, les différences régionales observées dans l'augmentation des prix des maisons et les différences de taux d'épargne et de taux de rendement de l'épargne) peuvent avoir une incidence sur l'accumulation de patrimoine.

Le tableau 1 montre également que, peu importe le groupe d'âge et l'année étudiés, les femmes seules avaient un patrimoine beaucoup moins important que les couples sans enfants à la maison et dont le soutien économique principal était une femme du même âge. On peut observer la même chose chez les hommes seuls, comparativement aux couples sans enfants à la maison et dont le soutien économique principal était un homme du même âge. Par exemple, le patrimoine médian des couples sans enfants à la maison et dont le soutien économique principal était un homme âgé de 50 ans ou plus s'élevait à 801 500 \$ en 2016, un montant correspondant à quatre fois le patrimoine médian de 195 000 \$ observé chez les hommes seuls âgés de 50 ans et plus.

La comparaison des taux de croissance du patrimoine des différents types de famille indique que le patrimoine médian des femmes seules âgées de 50 ans et plus a augmenté un peu plus lentement (91 %) que le patrimoine médian des couples sans enfants à la maison et dont le soutien économique principal était une femme âgée de 50 ans ou plus (113 %). On peut observer une tendance semblable chez les hommes seuls âgés de 50 ans et plus.

Afin de mieux comprendre les facteurs à l'origine de ces tendances, l'évolution de deux grandes composantes du patrimoine, à savoir le patrimoine immobilier et les avoirs dans un RPA, est examinée. Le patrimoine immobilier et les avoirs dans un RPA sont potentiellement des facteurs de croissance du patrimoine déterminants étant donné que, comme on le verra ci-dessous, ils représentaient plus de 60 % du patrimoine moyen des femmes et des hommes seuls âgés de 50 ans et plus en 2016.

4 Propriété résidentielle et avoirs dans un régime de pension agréé

De la fin des années 1990 à 2016, les taux d'intérêt réels (y compris ceux des hypothèques) et les taux de rendement sur le marché des capitaux ont diminué. Alors que les prix des maisons ont augmenté pendant cette période, la baisse des taux d'intérêt réels peut avoir incité des personnes seules à devenir propriétaires de leur résidence. Ainsi, les taux de propriété résidentielle pourraient avoir augmenté chez certains groupes de personnes seules depuis 1999.

23. Les estimations du patrimoine médian chez les femmes seules âgées de 50 à 64 ans présentent une plus grande volatilité que chez les femmes seules âgées de 65 ans et plus.

4.1 Les taux de propriété résidentielle étaient plus élevés chez les femmes seules âgées de 50 ans et plus que chez leurs homologues masculins

Le tableau 3 montre que c'était le cas chez les personnes seules plus jeunes. Le pourcentage des propriétaires chez les femmes seules âgées de 50 à 64 ans est passé de 46 % en 1999 à 55 % en 2016. Les pourcentages correspondants chez les hommes seuls plus jeunes sont de 37 % et de 45 %, respectivement. Par conséquent, les femmes seules plus jeunes étaient plus susceptibles que les hommes seuls plus jeunes d'être propriétaires en 2016. En revanche, les taux de propriété résidentielle étaient assez semblables en 1999 et en 2016 tant chez les femmes seules que chez les hommes seuls âgés de 65 ans et plus. Il en résulte que les taux de propriété résidentielle étaient plus élevés en 2016 chez les femmes seules âgées de 50 ans et plus que chez leurs homologues masculins²⁴.

L'augmentation des prix des maisons depuis la fin des années 1990 a profité aux propriétaires. Peu importe l'âge ou le sexe, les personnes seules qui étaient propriétaires ont vu la valeur médiane de leur résidence principale augmenter de 74 % à 110 % de 1999 à 2016. Par conséquent, la valeur nette médiane de leur logement (leurs avoirs immobiliers moins leur dette hypothécaire) a considérablement augmenté pendant cette période. Cette valeur a augmenté plus rapidement chez les femmes âgées seules (91 %) que chez leurs homologues masculins (66 %), ce qui donne à penser que les différences observées dans les taux de croissance de la valeur nette des logements pourraient expliquer en partie le fait que la valeur nette médiane des femmes âgées seules a augmenté plus rapidement que celle des hommes âgés seuls.

4.2 Les taux de croissance de la valeur médiane des avoirs dans un régime de pension agréé étaient plus élevés chez les femmes seules âgées de 50 ans et plus que chez les hommes seuls âgés de 50 ans et plus

La baisse des taux d'intérêt réels observée de 1999 à 2016 a également entraîné une augmentation de la valeur (actualisée) des RPA à prestations déterminées, qui représentent la majorité des RPA²⁵. Par conséquent, les personnes seules qui a) sont retraitées et ont un RPA à prestations déterminées, b) ont actuellement un emploi qui est assorti d'un tel RPA ou c) sont actuellement sur le marché du travail et avaient auparavant un emploi assorti d'un tel RPA connaîtront une augmentation de la valeur de leur régime de pension.

Le tableau 4 confirme que c'était le cas, surtout chez les femmes seules. Tous les groupes de femmes seules qui avaient des avoirs dans un RPA ont connu une augmentation importante de la valeur médiane de ces avoirs. Par exemple, la valeur médiane des avoirs dans un RPA des femmes seules âgées de 50 ans et plus a augmenté de 63 % de 1999 à 2016. L'augmentation correspondante chez les hommes seuls âgés de 50 ans et plus est de 33 %.

La valeur médiane des avoirs dans un RPA a plus que doublé chez les femmes seules plus jeunes et elle a augmenté de 52 % chez les femmes âgées seules. Les taux de croissance étaient plus faibles chez les hommes seuls, surtout ceux âgés de 55 à 64 ans. Par conséquent, les différences observées dans les taux de croissance de la valeur des avoirs dans un RPA peuvent

24. Fait intéressant, les femmes et les hommes seuls âgés de 50 ans et plus qui avaient auparavant eu un partenaire présentaient des taux semblables de propriété résidentielle (d'environ 53 % à 55 %) en 2016. Chez les personnes seules qui n'avaient pas eu de partenaire dans le passé, les taux de propriété résidentielle s'élevaient à 35 % chez les hommes et à 45 % chez les femmes.

25. En 2012, le taux d'intérêt utilisé sur une base de cessation pour créer les facteurs d'actualisation utilisés par Statistique Canada dans le but d'évaluer la valeur des régimes à prestations déterminées entièrement indexés était de 0,54 %, en baisse par rapport à 3,76 % en 1999.

aussi avoir contribué à accroître la valeur nette médiane des femmes âgées seules plus rapidement que celle de leurs homologues masculins.

Les tendances différentes au chapitre de la protection offerte par un RPA semblent aussi avoir joué un rôle. Si le pourcentage des femmes âgées seules ayant des avoirs dans un RPA a augmenté pour passer de 37 % en 1999 à 45 % en 2016, le pourcentage des hommes âgés seuls ayant des avoirs dans un RPA était d'environ 45 % pour les deux années.

L'incidence des avoirs financiers dans un RPA a augmenté de 8 points de pourcentage chez les femmes seules plus jeunes pendant cette période, tandis que l'augmentation correspondante s'élevait à 6 points de pourcentage chez les hommes seuls plus jeunes. En 2016, 47 % des femmes seules plus jeunes avaient des avoirs dans un RPA, comparativement à 38 % de leurs homologues masculins.

Ensemble, les chiffres présentés dans les tableaux 3 et 4 fournissent des données probantes indiquant que, de 1999 à 2016, l'augmentation plus rapide de la protection offerte par un RPA, de la valeur du patrimoine immobilier et de la valeur des régimes de pension liés au travail chez les femmes âgées seules a contribué à l'augmentation plus rapide de leur valeur nette médiane, comparativement aux hommes âgés seuls. Cependant, étant donné que les statistiques fondées sur des médianes ne s'additionnent pas, il est difficile de quantifier la contribution de ces facteurs. Pour ce faire, l'analyse porte maintenant sur la variation du patrimoine **moyen** observée pendant cette période. Étant donné que le patrimoine moyen chez un groupe donné est la somme des avoirs moyens moins la somme des dettes moyennes, il est possible de décomposer les sources d'augmentation du patrimoine moyen au cours d'une période donnée. Cela permet du même coup de quantifier la contribution de chaque composante du patrimoine **au taux de croissance du patrimoine moyen** observé au cours d'une période donnée.

Pour commencer, le patrimoine **moyen** des femmes âgées seules a augmenté de 81 % de 1999 à 2016, un taux deux fois plus élevé que celui de 39 % observé chez les hommes âgés seuls (tableau 1)²⁶. Comment expliquer cette différence d'environ 40 points de pourcentage?

4.3 L'augmentation plus rapide du patrimoine immobilier et des avoirs dans un régime de pension agréé est à l'origine d'une grande partie de l'augmentation plus rapide du patrimoine moyen chez les femmes seules âgées de 65 ans et plus

La sixième colonne du tableau 6 répond à cette question. Elle indique que l'augmentation plus rapide du patrimoine immobilier moyen (y compris la résidence principale et les autres résidences) et des avoirs moyens dans un RPA représente environ les trois cinquièmes de cette différence²⁷. La contribution combinée correspondante du patrimoine immobilier et des avoirs dans un RPA s'est accrue pour constituer environ les deux tiers de la différence dans les taux de croissance entre les femmes et les hommes âgés lorsque les personnes seules dans la tranche supérieure de 1 % de la répartition du patrimoine sont exclues (tableau 6). Par conséquent, selon le tableau 6, la plus grande partie de l'augmentation plus rapide de la valeur nette **moyenne** des femmes âgées seules, comparativement aux hommes âgés seuls, peut s'expliquer par l'augmentation plus rapide de la protection offerte par un RPA, du patrimoine immobilier moyen et de la valeur moyenne des régimes de pension liés au travail observée chez les femmes âgées seules. On peut tirer la même conclusion lorsqu'on examine l'ensemble des femmes et des hommes seuls âgés de 50 ans et plus est (tableau 5, troisième colonne).

26. Il convient de rappeler que le patrimoine médian des femmes âgées seules a augmenté de 95 %, comparativement à 11 % chez les hommes âgés seuls (tableau 1).

27. On peut le constater en faisant la somme de la contribution du patrimoine immobilier (13,7 % + 3,9 %) et des avoirs dans un RPA (6,7 %) et en divisant le chiffre qui en résulte (24,3 %) par 41,9 %. Aux tableaux 5 et 6, le terme « augmentation plus rapide » fait précisément référence à une plus grande augmentation d'une composante donnée du patrimoine par rapport au patrimoine moyen en 1999.

Les première et seconde parties du tableau 6 montrent l'importance de vérifier la robustesse des résultats selon d'autres scénarios de sélection de l'échantillon. Lorsqu'on tient compte de l'ensemble des personnes seules plus jeunes, le patrimoine moyen des hommes seuls plus jeunes augmente de 27 points de pourcentage plus rapidement que celui de leurs homologues féminines. Cependant, lorsque les personnes dans la tranche supérieure de 1 % de la répartition du patrimoine sont exclues, la différence dans les taux de croissance diminue à 14 points de pourcentage.

En somme, le principal message que transmet cette analyse est que les femmes âgées seules ont connu une augmentation plus marquée de leur patrimoine que leurs homologues masculins pendant la période allant de 1999 à 2016, en grande partie en raison de l'augmentation plus rapide de leur patrimoine immobilier et de leurs avoirs dans un RPA. On peut tirer la même conclusion lorsqu'on se penche sur l'ensemble des femmes et des hommes seuls âgés de 50 ans et plus.

5 Endettement et vulnérabilité aux chocs financiers

Après la récession de 2008-2009, les préoccupations relatives à la vulnérabilité de certains ménages canadiens à la hausse des taux d'intérêt sur les hypothèques se sont multipliées. Dans ce contexte, il est utile d'évaluer l'évolution des ratios de la dette au revenu et des ratios de la dette aux avoirs pendant la période allant de 1999 à 2016.

5.1 Les ratios de la dette au revenu étaient plus élevés chez les femmes et les hommes seuls plus jeunes que chez leurs homologues âgés de 65 ans et plus

Le tableau 7 montre ce résultat. Les chiffres indiquent que, dans chaque groupe d'âge, les femmes et les hommes seuls présentaient des ratios de la dette au revenu assez semblables en 2016. Par exemple, le ratio de la dette au revenu à l'échelle du groupe des femmes et des hommes seuls âgés de 50 à 64 ans était de 1,65²⁸. Comme on pouvait s'y attendre, les ratios de la dette au revenu à l'échelle du groupe des personnes âgées seules étaient beaucoup moins élevés. Les chiffres montrent également que, peu importe l'âge, les ratios de la dette au revenu à l'échelle du groupe des femmes et des hommes seuls ont considérablement augmenté de 1999 à 2016. En revanche, les ratios d'endettement n'ont augmenté que légèrement, ce qui donne à penser que la plus grande partie de l'augmentation des ratios de la dette au revenu provenait de l'augmentation de la dette hypothécaire.

5.2 L'incidence des paiements hypothécaires était plus grande chez les femmes et les hommes seuls plus jeunes que chez leurs homologues âgés de 65 ans et plus

Le tableau 8 montre que, en 2016, environ le quart des femmes et des hommes seuls plus jeunes (ceux âgés de 50 à 64 ans) avaient des paiements hypothécaires, en hausse par rapport aux proportions observées en 1999 qui variaient de 14 % à 17 %. En revanche, moins de 10 % des femmes et des hommes âgés seuls avaient des paiements hypothécaires en 2016, bien que l'incidence des paiements hypothécaires ait également augmenté chez ce groupe pendant la période allant de 1999 à 2016. Dans le sous-ensemble des personnes seules qui avaient des paiements hypothécaires en 2016, le ratio des paiements hypothécaires annualisés moyens au revenu moyen après impôt s'établissait à environ 0,36 chez les femmes et les hommes seuls.

28. Les ratios de la dette au revenu à l'échelle du groupe sont calculés en divisant le total moyen des dettes d'un groupe par son revenu familial moyen après impôt.

Cela indique que, ensemble, ces groupes consacraient environ 36 cents aux paiements hypothécaires pour chaque dollar de revenu après impôt gagné²⁹.

5.3 Proportionnellement moins de femmes et d'hommes seuls plus jeunes payaient en entier leur solde de carte de crédit chaque mois

Le tableau 9 porte sur l'utilisation des prêts sur salaire et des cartes de crédit. En 2016, au plus 4 % des femmes et des hommes seuls ont déclaré avoir eu recours à un prêt sur salaire au cours des trois années précédentes. De même, très peu de femmes et d'hommes seuls (au plus 7 %) ont déclaré n'avoir aucune carte de crédit en 2016 parce que leur demande de carte de crédit avait été refusée. La troisième partie du tableau 9 montre que, en 2016, proportionnellement moins de femmes et d'hommes seuls plus jeunes (environ 58 %) avaient tendance à payer en entier leur solde de carte de crédit chaque mois, comparativement à leurs homologues âgés de 65 ans et plus (environ 80 %). Pour chacune de ces trois dimensions, à savoir le recours aux prêts sur salaire, le refus d'une demande de carte de crédit et le paiement en entier du solde de carte de crédit chaque mois, on n'observe aucune différence importante entre les sexes à l'intérieur des groupes d'âge en 2016.

5.4 Les femmes et les hommes seuls plus jeunes étaient plus susceptibles de retirer de l'argent d'un régime enregistré d'épargne-retraite que leurs homologues âgés de 65 ans et plus

Le tableau 10 permet d'analyser les retraits d'un REER. La deuxième partie montre que, peu importe l'année étudiée, les titulaires d'un REER seuls plus jeunes avaient tendance à retirer de l'argent d'un REER pour « d'autres » raisons plus souvent que les titulaires d'un REER seuls âgés. Les « autres » raisons sont des raisons autres que a) l'achat d'une rente ou d'un FERR, b) le recours au Régime d'accession à la propriété ou c) le recours au Régime d'encouragement à l'éducation permanente. Par exemple, 39 % des femmes seules plus jeunes ont déclaré en 2016 avoir retiré de l'argent d'un REER pour de telles raisons dans le passé, comparativement à 24 % des femmes âgées seules. Sauf en 2016, très peu de données indiquent que les femmes seules avaient tendance à retirer de l'argent d'un REER pour de telles raisons dans une moindre mesure que les hommes seuls.

5.5 Les femmes et les hommes seuls plus jeunes étaient plus susceptibles d'avoir un faible revenu ou de n'avoir aucun patrimoine financier que leurs homologues âgés de 65 ans et plus

Les tableaux 11 à 13 traitent de la vulnérabilité économique des personnes seules.

Le tableau 11 mesure le pourcentage des personnes seules ayant un faible revenu, mesuré en fonction des seuils de faible revenu après impôt de Statistique Canada. Il montre que, peu importe l'année étudiée, proportionnellement plus de femmes et d'hommes seuls âgés de 50 à 64 ans avaient un faible revenu, comparativement à leurs homologues âgés de 65 ans et plus. Par exemple, 29 % des hommes seuls plus jeunes avaient un faible revenu en 2016, ce qui équivaut à plus du double du taux de 13 % observé chez les hommes âgés seuls. Les données indiquent également que l'incidence du faible revenu chez les femmes et les hommes seuls plus jeunes était plus faible en 2016 qu'en 2012. Chez les deux groupes d'âge (50 à 64 ans et 65 ans et plus), on n'observe aucune différence importante entre les sexes dans l'incidence du faible revenu

29. Des limites liées à la taille de l'échantillon empêchent l'analyse de cette statistique selon l'âge.

en 2016. Cependant, on observe des différences considérables entre les différents types de famille. Peu importe l'âge et le sexe du soutien économique principal, l'incidence du faible revenu en 2016 était au moins cinq fois plus faible chez les couples sans enfants à la maison que chez les personnes seules.

Le tableau 12 quantifie l'importance relative d'un groupe particulièrement vulnérable aux chocs de revenu ou aux dépenses imprévues : les personnes seules qui ont un faible revenu et qui n'ont aucun patrimoine financier. Il montre que, en 2016, environ 5 % des femmes et des hommes seuls plus jeunes avaient un faible revenu et n'avaient aucun patrimoine financier, comparativement à au plus 2 % des femmes et des hommes âgés seuls se trouvant dans la même situation.

Le tableau 13 montre que, en 2016, les femmes et les hommes seuls plus jeunes étaient environ deux fois plus susceptibles que les femmes et les hommes âgés seuls de n'avoir aucun patrimoine financier. Par exemple, 18 % des hommes seuls âgés de 50 à 64 ans n'avaient aucun patrimoine financier en 2016, comparativement à 7 % de leurs homologues âgés de 65 ans et plus.

Ensemble, les chiffres présentés dans la présente section mettent en évidence une importante différence d'âge en ce qui a trait à l'endettement et à la vulnérabilité économique. Comparativement à leurs homologues âgés de 65 ans et plus, les femmes et les hommes seuls âgés de 50 à 64 ans a) présentaient des ratios de la dette au revenu plus élevés; b) étaient moins susceptibles de payer en entier leur solde de carte de crédit chaque mois; c) étaient plus susceptibles de retirer de l'argent d'un REER pour des raisons autres que l'achat d'une rente ou d'un FERR, le recours au Régime d'accession à la propriété ou le recours au Régime d'encouragement à l'éducation permanente; d) étaient plus susceptibles d'avoir un faible revenu; e) étaient plus susceptibles de n'avoir aucun patrimoine financier. Cependant, pour plusieurs de ces dimensions, on n'observe aucune différence importante entre les sexes.

6 Composition du patrimoine en 2016

Les analyses menées jusqu'à maintenant ont permis de documenter la variation du patrimoine de 1999 à 2016. Cependant, la composition des avoirs et des dettes des différents groupes de personnes seules au cours d'une année donnée n'a pas encore été examinée. Cet examen est fait aux tableaux 14 à 16 pour 2016, à l'aide des statistiques sur le patrimoine moyen.

Le tableau 14 est axé sur les personnes seules âgées de 50 ans et plus. La deuxième partie montre qu'une plus grande proportion du patrimoine des femmes seules prenait la forme, en moyenne, d'une résidence principale, comparativement à leurs homologues masculins, mais qu'une plus faible proportion prenait la forme d'autres résidences et de la valeur nette d'une entreprise. Par exemple, le patrimoine immobilier sous la forme d'une résidence principale représentait 35 % du patrimoine moyen des femmes seules, comparativement à 27 % chez les hommes seuls. On peut également observer ces tendances chez les personnes seules âgées de 50 à 64 ans (tableau 15) et les personnes seules âgées de 65 ans et plus (tableau 16).

Le tableau 15 montre également qu'une plus grande proportion du patrimoine moyen des femmes seules âgées de 50 à 64 ans prenait la forme d'avoirs dans un RPA (34 %), comparativement aux hommes seuls âgés de 50 à 64 ans (27 %).

Lorsqu'on examine l'ensemble des femmes et des hommes seuls âgés de 50 ans et plus, le patrimoine immobilier et les avoirs dans un RPA représentaient au moins 60 % de leur patrimoine moyen (tableau 14). Si l'on porte uniquement attention à des groupes d'âge précis, de 59 % à 70 % du patrimoine moyen des femmes et des hommes seuls prenait la forme d'un patrimoine immobilier et d'avoirs dans un RPA (tableaux 15 et 16). C'est pourquoi la fluctuation des prix des maisons et de la valeur des RPA sera souvent un important facteur de la variation du patrimoine des femmes et des hommes seuls.

7 Résumé

À l'aide des données de l'ESF de 1999, de 2005, de 2012 et de 2016, le présent document permet d'examiner le patrimoine des femmes et des hommes seuls âgés de 50 ans et plus pendant la période allant de 1999 à 2016. Les principaux résultats peuvent se résumer comme suit³⁰ :

1. De 1999 à 2016, le patrimoine médian a augmenté plus rapidement chez les femmes seules âgées de 50 ans et plus que chez les hommes seuls âgés de 50 ans et plus.
2. Conjuguée au fait que le patrimoine médian des femmes seules âgées de 50 ans et plus était légèrement plus important que celui de leurs homologues masculins en 1999, cette augmentation plus marquée a fait en sorte que les femmes seules âgées de 50 ans et plus avaient un patrimoine médian beaucoup plus important que les hommes seuls âgés de 50 ans et plus en 2016.
3. On observe une augmentation plus rapide du patrimoine médian des femmes seules chez les personnes âgées seules (c.-à-d. celles âgées de 65 ans et plus), mais non chez les personnes seules plus jeunes (c.-à-d. celles âgées de 50 à 64 ans).
4. Les personnes âgées seules ont connu une augmentation plus marquée de leur patrimoine que leurs homologues masculins pendant la période allant de 1999 à 2016, en grande partie en raison de l'augmentation plus rapide de leur patrimoine immobilier et de leurs avoirs dans un RPA. On peut tirer la même conclusion lorsqu'on examine l'ensemble des femmes et des hommes seuls âgés de 50 ans et plus.
5. En 2016, les femmes seules âgées de 50 ans et plus étaient plus susceptibles d'être propriétaires et de détenir des avoirs dans un RPA que les hommes seuls âgés de 50 ans et plus. On observe également cette différence entre les sexes chez les personnes seules âgées de 50 à 64 ans. On n'observe aucune différence importante entre les sexes pour ces deux dimensions chez les personnes âgées seules.
6. Chez les propriétaires, la valeur nette médiane tirée de la résidence principale en 2016 était plus élevée chez les femmes seules âgées de 50 ans et plus qu'elle l'était chez les hommes seuls âgés de 50 ans et plus.
7. Peu importe l'âge, les femmes et les hommes seuls présentaient des ratios de la dette au revenu semblables en 2016. Leur propension à avoir des paiements hypothécaires était également semblable.
8. Comparativement à leurs homologues âgés de 65 ans et plus, les femmes et les hommes seuls âgés de 50 à 64 ans a) présentaient des ratios de la dette au revenu plus élevés; b) étaient moins susceptibles de payer en entier leur solde de carte de crédit chaque mois; c) étaient plus susceptibles de retirer de l'argent d'un REER pour des raisons autres que l'achat d'une rente ou d'un FERR, le recours au Régime d'accession à la propriété ou le recours au Régime d'encouragement à l'éducation permanente; d) étaient plus susceptibles d'avoir un faible revenu; e) étaient plus susceptibles de n'avoir aucun patrimoine financier. Cependant, pour plusieurs de ces dimensions, on n'observe aucune différence importante entre les sexes.
9. En 2016, environ 5 % des femmes et des hommes seuls plus jeunes avaient un faible revenu **et** n'avaient aucun patrimoine financier. Ce groupe est particulièrement vulnérable aux chocs de revenu négatifs et aux dépenses imprévues.

30. Dans ce résumé, toutes les différences entre les sexes mises en évidence pour 2016 quant au patrimoine médian, à la propriété résidentielle, au pourcentage des personnes ayant des avoirs dans un RPA et à la valeur nette médiane tirée de la résidence principale sont significatives sur le plan statistique au niveau de signification de 5 %.

10. Peu importe l'âge et l'année étudiés, les femmes seules avaient un patrimoine beaucoup moins important que les couples sans enfants à la maison et dont le soutien économique principal était une femme du même âge. On peut observer la même chose chez les hommes seuls, comparativement aux couples sans enfants à la maison et dont le soutien économique principal était un homme du même âge.
11. Peu importe l'âge et le sexe du soutien économique principal, l'incidence du faible revenu en 2016 était au moins cinq fois plus faible chez les couples sans enfants à la maison dont le soutien économique principal était âgé de 50 ans ou plus que chez les personnes seules âgées de 50 ans et plus.
12. En 2016, une plus grande proportion du patrimoine des femmes seules âgées de 50 ans et plus prenait la forme d'une résidence principale, comparativement à leurs homologues masculins, mais une plus faible proportion prenait la forme d'autres résidences et de la valeur nette d'une entreprise.

Dans l'ensemble, ces constatations permettent de dresser un portrait assez positif de la situation économique des femmes seules comparativement à celle des hommes seuls, tout en mettant en évidence le fait que tant les hommes seuls que les femmes seules sont, en général, plus vulnérables sur le plan économique aux chocs de revenu et aux dépenses imprévues que les couples du même âge sans enfants à la maison. Si les femmes continuent d'accroître leur présence dans les professions bien rémunérées, on s'attend à ce que leur revenu à vie — et leur capacité à accumuler un patrimoine — augmente au fil du temps. Cependant, l'augmentation de l'espérance de vie et les tendances générales vers la réduction de la protection offerte par un RPA au sein de la population active inciteront les gens à accroître leur épargne-retraite. Pour toutes ces raisons, il sera essentiel de surveiller l'évolution du patrimoine des femmes et des hommes seuls — ainsi que l'évolution de celui d'autres segments de la population — pour orienter les discussions à venir concernant le degré de préparation à la retraite et la vulnérabilité économique.

8 Annexe

8.1 L'Enquête sur la sécurité financière³¹

L'Enquête sur la sécurité financière (ESF) est une enquête auprès des ménages qui a été menée en 1999, en 2005, en 2012 et en 2016 afin de mesurer le patrimoine ou la valeur nette des familles au Canada. Des interviews sur place ont été réalisées pour recueillir des renseignements sur la valeur de l'ensemble des principaux avoirs financiers et non financiers et sur les sommes dues à l'égard des prêts hypothécaires, des véhicules, des cartes de crédit, des prêts étudiants et d'autres dettes. La valeur nette d'une famille est la valeur de ses avoirs moins celle de ses dettes.

L'ESF porte sur la population vivant dans les 10 provinces du Canada. Sont exclus de l'Enquête les personnes vivant dans les réserves et d'autres peuplements autochtones des provinces, les représentants officiels des pays étrangers qui vivent au Canada et leur famille, les membres de communautés religieuses et d'autres communautés, les membres des Forces canadiennes qui vivent sur les bases militaires, les personnes qui vivent dans des résidences pour personnes âgées et les personnes qui vivent à temps plein dans un établissement institutionnel, comme les détenus dans les pénitenciers et les malades chroniques dans les hôpitaux et les établissements de soins infirmiers. Ensemble, ces exclusions représentent environ 2 % de la population.

31. L'auteur aimerait remercier Cilanne Boulet, de la Division des méthodes de la statistique sociale de Statistique Canada, pour la rédaction de la présente annexe.

Au fil des ans, la taille de l'échantillon de l'ESF a varié selon le budget disponible. La taille des échantillons de l'ESF de 1999, de 2012 et de 2016 s'établissait à environ 23 000, 20 000 et 21 000 logements, respectivement. Compte tenu des échantillons de cette taille, le plan d'enquête visait à produire des estimations fiables à l'échelle provinciale. En 2005, la taille de l'échantillon était beaucoup plus petite, soit environ 9 000 logements. Par conséquent, l'ESF de 2005 visait à produire des estimations fiables à l'échelle régionale plutôt que provinciale.

L'une des difficultés que comporte la réalisation d'une enquête sur le patrimoine est la distribution asymétrique du patrimoine. Dans chaque cycle de l'ESF, les ménages dont la valeur nette était élevée ont fait l'objet d'un suréchantillonnage pour assurer une couverture adéquate des types d'avoirs et de dettes moins communs et améliorer l'efficacité du plan d'échantillonnage. La façon de le faire a évolué au fil du temps en raison de la disponibilité de bases de sondage améliorées.

En 1999 et en 2005, un plan d'enquête comportant deux bases de sondage chevauchantes a été utilisé. Une partie de l'échantillon provenait de la base aréolaire de l'Enquête sur la population active (EPA), afin de veiller à la couverture complète de la population, et une autre partie provenait d'une liste de logements dont les codes postaux correspondaient à un revenu élevé, afin d'assurer le suréchantillonnage adéquat des familles dont la valeur nette était élevée. En 2012, un plan d'enquête semblable comportant deux bases chevauchantes a été utilisé. Dans ce cas, l'échantillon de la base aréolaire de l'EPA a été couplé avec un deuxième échantillon sélectionné à partir du fichier des familles T1 (FFT1), soit un fichier sur la famille tiré des déclarations de revenus. Selon les renseignements figurant dans le FFT1, la valeur nette des ménages a été estimée et l'échantillon provenant du FFT1 a été stratifié selon la valeur nette prédite. Le modèle utilisé pour prédire la valeur nette des ménages dans le FFT1 était fondé sur le cycle de 2005 de l'ESF et tenait compte de renseignements comme l'âge et le revenu. En 2016, le plan d'échantillonnage reposait encore une fois sur les renseignements provenant des deux bases, mais celles-ci ne se chevauchaient pas, permettant d'accroître l'efficacité du plan. La base aréolaire de l'EPA a été utilisée dans les zones rurales afin d'obtenir un plan regroupé qui était nécessaire pour effectuer des interviews sur place. Dans les régions urbaines et les régions adjacentes, une base liste fondée sur la Base de sondage pour les enquêtes auprès des ménages a été utilisée. La partie urbaine de l'échantillon a été stratifiée selon la valeur nette prédite et comprend l'ajout d'une strate pour les ménages pour lesquels les renseignements sur le revenu n'étaient pas disponibles.

Tableau 1
Patrimoine médian et moyen de certains groupes, 1999 à 2016

Soutien économique principal	Taille des échantillons		Patrimoine médian		Patrimoine moyen	
	Hommes	Femmes	Hommes	Femmes	Hommes	Femmes
	nombre		en dollars de 2016			
Personnes seules âgées de 50 ans et plus						
1999	730	1 645	131 681	139 595	293 378	272 231
2005	294	549	173 767	196 344	328 221	369 688
2012	819	1 400	187 272	212 631	478 520	378 893
2016	956	1 432	195 000	266 093	459 912	463 204
1999 à 2016 (variation en pourcentage)	48	91	57	70
Personnes seules âgées de 50 à 64 ans						
1999	364	499	55 907	113 979	236 564	290 452
2005	156	204	142 015	237 779	262 048	356 772
2012	427	533	132 621	137 062	431 495	383 892
2016	485	527	129 825	222 108	424 776	442 497
1999 à 2016 (variation en pourcentage)	132	95	80	52
Personnes seules âgées de 65 ans et plus						
1999	366	1 146	220 914	148 579	363 645	263 962
2005	138	345	248 950	186 000	424 555	377 590
2012	392	867	270 009	256 934	554 138	375 356
2016	471	905	245 049	290 000	504 382	476 684
1999 à 2016 (variation en pourcentage)	11	95	39	81
Couples sans enfant et dont le soutien économique principal était âgé de 50 ans ou plus						
1999	2 970	557	480 284	449 971	669 368	707 547
2005	1 073	265	625 368	558 241	854 194	963 399
2012	2 328	796	795 510	647 281	1 157 907	967 543
2016	2 308	811	801 537	956 811	1 251 908	1 346 868
1999 à 2016 (variation en pourcentage)	67	113	87	90
Couples sans enfant et dont le soutien économique principal était âgé de 50 à 64 ans						
1999	1 637	405	518 211	456 051	711 124	725 642
2005	613	191	656 221	563 723	901 087	985 464
2012	987	527	829 001	624 303	1 273 109	913 466
2016	985	460	891 000	1 083 100	1 346 223	1 457 746
1999 à 2016 (variation en pourcentage)	72	137	89	101
Couples sans enfant et dont le soutien économique principal était âgé de 65 ans ou plus						
1999	1 333	152	435 855	424 743	615 650	649 391
2005	460	74	573 624	547 486	786 102	895 779
2012	1 341	269	732 207	686 840	1 061 607	1 079 890
2016	1 323	351	756 719	800 774	1 180 996	1 199 296
1999 à 2016 (variation en pourcentage)	74	89	92	85

... n'ayant pas lieu de figurer

Source : Statistique Canada, Enquête sur la sécurité financière, 1999, 2005, 2012 et 2016.

Tableau 2
Patrimoine médian et moyen des personnes seules âgées de 50 ans et plus, selon l'âge et le niveau de scolarité, 1999 à 2016

Soutien économique principal	Taille des échantillons		Patrimoine médian		Patrimoine moyen	
	Hommes	Femmes	Hommes	Femmes	Hommes	Femmes
	nombre		en dollars de 2016			
Personnes seules âgées de 50 ans et plus sans diplôme d'études universitaires						
1999	607	1 470	95 367	118 172	249 366	234 346
2005	256	461	167 572	170 042	291 365	317 024
2012	660	1 140	106 455	165 116	358 775	317 346
2016	758	1 123	128 735	211 000	374 761	379 358
1999 à 2016 (pourcentage)	35	79	50	62
Personnes seules âgées de 50 ans et plus possédant un diplôme d'études universitaires						
1999	123	175	361 549	376 227	550 758	583 575
2005	38	88	478 801	387 864	608 871	673 969
2012	159	260	540 951	533 834	952 499	674 614
2016	198	309	646 300	554 244	818 322	740 722
1999 à 2016 (pourcentage)	79	47	49	27
Personnes seules âgées de 50 à 64 ans sans diplôme d'études universitaires						
1999	294	413	40 082	90 560	205 914	251 979
2005	134	160	108 976	151 200	227 773	313 206
2012	342	394	66 764	70 431	322 545	309 315
2016	388	381	84 000	195 500	336 191	369 088
1999 à 2016 (pourcentage)	110	116	63	46
Personnes seules âgées de 65 ans et plus sans diplôme d'études universitaires						
1999	313	1 057	211 812	137 861	303 308	227 273
2005	122	301	231 251	175 517	381 413	319 143
2012	318	746	233 167	211 711	416 400	322 449
2016	370	742	195 500	222 000	422 756	384 977
1999 à 2016 (pourcentage)	-8	61	39	69

... n'ayant pas lieu de figurer

Source : Statistique Canada, Enquête sur la sécurité financière, 1999, 2005, 2012 et 2016.

Tableau 3
Résidence principale, personnes seules âgées de 50 ans et plus, selon l'âge, 1999 à 2016

	1999	2005	2012	2016	Augmentation de 1999 à 2016
					pourcentage
Pourcentage des personnes ayant une résidence principale					
I. Personnes seules âgées de 50 ans et plus					
Hommes	42,3	47,5	46,2	45,9	...
Femmes	47,3	52,7	49,9	52,3	...
II. Personnes seules âgées de 50 à 64 ans					
Hommes	36,9	40,2	41,4	44,5	...
Femmes	46,0	55,5	45,4	55,3	...
III. Personnes seules âgées de 65 ans et plus					
Hommes	49,0	58,2	54,0	47,7	...
Femmes	47,9	51,0	53,1	50,4	...
		en dollars de 2016			pourcentage
Valeur médiane de la résidence principale (propriétaires)					
I. Personnes seules âgées de 50 ans et plus					
Hommes	138 213	168 000	256 378	250 000	81
Femmes	138 213	186 000	263 763	280 000	103
II. Personnes seules âgées de 50 à 64 ans					
Hommes	121 628	150 000	263 763	255 000	110
Femmes	138 213	186 000	263 763	269 000	95
III. Personnes seules âgées de 65 ans et plus					
Hommes	138 213	192 000	237 387	240 000	74
Femmes	139 364	180 000	263 763	280 000	101
Valeur nette médiane tirée de la résidence principale (propriétaires)					
I. Personnes seules âgées de 50 ans et plus					
Hommes	110 571	120 000	211 011	200 000	81
Femmes	134 011	156 000	232 112	235 000	75
II. Personnes seules âgées de 50 à 64 ans					
Hommes	103 660	120 000	192 020	185 000	78
Femmes	113 335	134 400	189 910	197 000	74
III. Personnes seules âgées de 65 ans et plus					
Hommes	138 213	180 000	223 144	230 000	66
Femmes	138 213	180 000	242 662	264 000	91

... n'ayant pas lieu de figurer

Source : Statistique Canada, Enquête sur les avoirs et les dettes, 1984; Enquête sur la sécurité financière, 1999, 2005, 2012 et 2016.

Tableau 4
Avoirs dans un régime de pension agréé, personnes seules âgées de 50 ans et plus, 1999 à 2016

	1999	2005	2012	2016	Augmentation de 1999 à 2016
			pourcentage		
Pourcentage des personnes ayant des avoires dans un régime de pension agréé (RPA)					
I. Personnes seules âgées de 50 ans et plus					
Hommes	37,1	44,6	38,1	40,7	...
Femmes	38,0	47,1	37,6	45,7	...
II. Personnes seules âgées de 50 à 64 ans					
Hommes	31,3	39,4	36,1	37,6	...
Femmes	39,2	44,1	35,8	47,0	...
III. Personnes seules âgées de 65 ans et plus					
Hommes	44,2	52,2	41,3	44,7	...
Femmes	37,4	49,0	38,8	44,8	...
		en dollars de 2016			pourcentage
Valeur médiane des avoires dans un RPA (personnes ayant des avoires dans un RPA)					
I. Personnes seules âgées de 50 ans et plus					
Hommes	140 749	180 058	220 725	186 534	33
Femmes	97 458	137 088	159 930	159 109	63
II. Personnes seules âgées de 50 à 64 ans					
Hommes	149 241	222 058	202 563	178 135	19
Femmes	98 748	207 923	208 549	226 944	130
III. Personnes seules âgées de 65 ans et plus					
Hommes	140 749	156 238	247 248	187 000	33
Femmes	97 191	124 915	150 839	148 210	52

... n'ayant pas lieu de figurer

Source : Statistique Canada, Enquête sur la sécurité financière, 1999, 2005, 2012 et 2016.

Tableau 6

Sources d'augmentation du patrimoine moyen, selon l'âge, personnes seules âgées de 50 ans et plus, 1999 à 2016

Personnes seules	50 à 64 ans		65 ans et plus			
	Hommes	Femmes	Femmes par rapport aux hommes		Femmes par rapport aux hommes	
			pourcentage			
I. Ensemble des personnes seules						
Taux de croissance du patrimoine moyen, 1999 à 2016	79,6	52,3	-27,2	38,7	80,6	41,9
Contribution au taux de croissance :						
Patrimoine immobilier						
Résidence principale	22,0	25,9	3,9	20,9	34,6	13,7
Autres résidences	11,5	-0,5	-12,0	4,4	8,3	3,9
Avoirs dans un régime de pension agréé	24,7	29,8	5,1	7,0	13,7	6,7
Régimes enregistrés d'épargne-retraite	8,1	4,2	-4,0	1,5	7,8	6,3
Valeur nette d'une entreprise	7,6	0,5	-7,1	6,1	2,2	-3,8
Autre	5,6	-7,5	-13,1	-1,1	14,1	15,2
nombre						
Taille des échantillons						
1999	364	499	...	366	1 146	...
2016	485	527	...	471	905	...
pourcentage						
II. Tranche supérieure de 1 % exclue						
Taux de croissance du patrimoine moyen, 1999 à 2016	77,5	63,2	-14,3	37,4	79,3	41,9
Contribution au taux de croissance :						
Patrimoine immobilier						
Résidence principale	23,7	28,1	4,4	21,7	35,3	13,6
Autres résidences	5,7	1,4	-4,3	1,2	6,9	5,7
Avoirs dans un régime de pension agréé	26,3	32,4	6,0	7,6	15,4	7,8
Régimes enregistrés d'épargne-retraite	8,3	5,2	-3,2	2,8	7,1	4,3
Valeur nette d'une entreprise	6,2	0,8	-5,4	1,6	1,8	0,1
Autre	7,2	-4,7	-12,0	2,4	12,8	10,4
nombre						
Taille des échantillons						
1999	354	489	...	351	1 127	...
2016	478	517	...	461	885	...

... n'ayant pas lieu de figurer

Source : Statistique Canada, Enquête sur la sécurité financière, 1999 et 2016.

Tableau 7
Taux d'endettement à l'échelle du groupe, 1999 à 2016

	1999	2005	2012	2016
		nombre		
Ratios de la dette au revenu à l'échelle du groupe				
Personnes seules âgées de 50 ans et plus				
Hommes	0,44	0,51	1,02	1,16
Femmes	0,36	0,67	0,74	0,94
Personnes seules âgées de 50 à 64 ans				
Hommes	0,66	0,55	1,28	1,65
Femmes	0,89	1,25	1,21	1,65
Personnes seules âgées de 65 ans et plus				
Hommes	0,17	0,44	0,60	0,48
Femmes	0,12	0,29	0,38	0,42
Couples sans enfant et dont le soutien économique principal était âgé de 50 ans ou plus				
Hommes	0,52	0,68	0,75	0,95
Femmes	0,73	0,82	0,91	1,02
Couples sans enfant et dont le soutien économique principal était âgé de 50 à 64 ans				
Hommes	0,67	0,85	1,04	1,22
Femmes	0,85	1,01	1,08	1,35
Couples sans enfant et dont le soutien économique principal était âgé de 65 ans ou plus				
Hommes	0,22	0,25	0,44	0,65
Femmes	0,21	0,14	0,48	0,47
Ratios d'endettement à l'échelle du groupe				
Personnes seules âgées de 50 ans et plus				
Hommes	0,04	0,05	0,07	0,09
Femmes	0,03	0,05	0,06	0,07
Personnes seules âgées de 50 à 64 ans				
Hommes	0,08	0,06	0,10	0,13
Femmes	0,08	0,10	0,09	0,12
Personnes seules âgées de 65 ans et plus				
Hommes	0,01	0,03	0,04	0,03
Femmes	0,01	0,02	0,03	0,03
Couples sans enfant et dont le soutien économique principal était âgé de 50 ans ou plus				
Hommes	0,05	0,06	0,05	0,06
Femmes	0,06	0,06	0,06	0,06
Couples sans enfant et dont le soutien économique principal était âgé de 50 à 64 ans				
Hommes	0,07	0,08	0,07	0,08
Femmes	0,08	0,07	0,08	0,07
Couples sans enfant et dont le soutien économique principal était âgé de 65 ans ou plus				
Hommes	0,02	0,02	0,03	0,04
Femmes	0,02	0,01	0,03	0,03

Notes : Les ratios de la dette au revenu à l'échelle du groupe sont calculés en divisant le total moyen des dettes d'un groupe par son revenu familial moyen après impôt. Les ratios d'endettement à l'échelle du groupe sont calculés en divisant le total moyen des dettes d'un groupe par le total moyen de ses avoirs.

Source : Statistique Canada, Enquête sur la sécurité financière, 1999, 2005, 2012 et 2016.

Tableau 8
Pourcentage des personnes seules ayant des paiements hypothécaires, 1999 à 2016

	1999	2005	2012	2016
		pourcentage		
Pourcentage des personnes seules ayant des paiements hypothécaires				
Personnes seules âgées de 50 ans et plus				
Hommes	9,3	14,8	14,9	16,4
Femmes	7,5	15,5	12,7	15,6
Personnes seules âgées de 50 à 64 ans				
Hommes	14,1	15,6	19,7	22,1
Femmes	17,2	32,5	19,8	26,5
Personnes seules âgées de 65 ans et plus				
Hommes	3,2	13,8	7,2	9,2
Femmes	3,1	5,1	7,8	8,4
		nombre		
Paiements hypothécaires annualisés moyens divisés par le revenu familial moyen après impôt¹				
Personnes seules âgées de 50 ans et plus				
Hommes	0,37	...	0,36	0,35
Femmes	0,36	...	0,38	0,37

... n'ayant pas lieu de figurer

1. Propriétaires ayant un revenu positif et des paiements hypothécaires et dont la fréquence des paiements est connue.

Source : Statistique Canada, Enquête sur la sécurité financière, 1999, 2005, 2012 et 2016.

Tableau 9
Prêts sur salaire et cartes de crédit, 1999 à 2016

	1999	2005	2012	2016
		pourcentage		
A) Ont eu recours à un prêt sur salaire au cours des trois dernières années				
Personnes seules âgées de 50 ans et plus				
Hommes	...	0,3	3,4	2,8
Femmes	...	0,2	0,9	1,6
Personnes seules âgées de 50 à 64 ans				
Hommes	...	0,5	5,3	3,6
Femmes	...	0,4	0,7	2,3
Personnes seules âgées de 65 ans et plus				
Hommes	...	0,0	0,3	1,9
Femmes	...	0,0	1,1	1,2
B) N'avaient pas de carte de crédit en raison du refus d'une demande				
Personnes seules âgées de 50 ans et plus				
Hommes	5,9	7,3	6,1	5,2
Femmes	2,4	2,6	4,3	4,0
Personnes seules âgées de 50 à 64 ans				
Hommes	9,8	11,5	7,4	6,7
Femmes	4,6	5,5	7,5	7,1
Personnes seules âgées de 65 ans et plus				
Hommes	1,1	1,2	4,0	3,4
Femmes	1,4	0,9	2,1	1,9
C) Ont généralement payé en entier leur solde de carte de crédit chaque mois (titulaires d'une carte de crédit)				
Personnes seules âgées de 50 ans et plus				
Hommes	81,1	76,3	77,0	66,5
Femmes	82,4	77,3	77,7	73,0
Personnes seules âgées de 50 à 64 ans				
Hommes	75,1	74,6	69,4	56,6
Femmes	70,5	61,1	66,4	57,9
Personnes seules âgées de 65 ans et plus				
Hommes	88,1	78,5	88,6	79,4
Femmes	88,3	87,2	85,1	83,0

... n'ayant pas lieu de figurer

Note : Les chiffres présentés pour 2016 dans la partie C indiquent le pourcentage des personnes qui ont payé « le montant entier » de leur solde de carte de crédit.

Source : Statistique Canada, Enquête sur la sécurité financière, 1999, 2005, 2012 et 2016.

Tableau 10
Fréquence des retraits d'un régime enregistré d'épargne-retraite, 1999 à 2016

	1999	2005	2012	2016
	pourcentage			
A) Ont déjà retiré de l'argent d'un régime enregistré d'épargne-retraite (REER) pour toute autre raison¹				
Personnes seules âgées de 50 ans et plus				
Hommes	14,2	17,9	15,8	23,9
Femmes	11,3	14,9	15,7	17,9
Personnes seules âgées de 50 à 64 ans				
Hommes	17,2	24,4	17,8	28,5
Femmes	21,6	24,6	21,1	24,5
Personnes seules âgées de 65 ans et plus				
Hommes	10,5	8,3	12,7	18,0
Femmes	6,7	8,9	11,8	13,6
B) Ont déjà retiré de l'argent d'un REER pour toute autre raison², à condition d'avoir déjà eu de l'épargne dans un REER				
Personnes seules âgées de 50 ans et plus				
Hommes	31,5	34,4	32,9	41,1
Femmes	26,5	28,9	30,3	29,9
Personnes seules âgées de 50 à 64 ans				
Hommes	35,8	42,1	36,7	47,2
Femmes	34,9	37,4	36,6	38,5
Personnes seules âgées de 65 ans et plus				
Hommes	25,4	19,3	26,6	32,7
Femmes	19,5	20,8	24,8	23,7

1. 1999 : Pour d'autres raisons que a) l'achat d'une rente ou d'un fonds enregistré de revenu de retraite (FERR) ou b) le recours au Régime d'accèsion à la propriété.

2. À compter de 2005 : Pour d'autres raisons que a) l'achat d'une rente ou d'un FERR, b) le recours au Régime d'accèsion à la propriété ou c) le recours au Régime d'encouragement à l'éducation permanente.

Source : Statistique Canada, Enquête sur la sécurité financière, 1999, 2005, 2012 et 2016.

Tableau 11
Pourcentage des personnes vivant au sein d'une famille à faible revenu

	1999	2005	2012	2016
		pourcentage		
Personnes seules âgées de 50 ans et plus				
Hommes	31,0	30,6	32,0	22,1
Femmes	28,1	26,3	25,2	21,1
Personnes seules âgées de 50 à 64 ans				
Hommes	40,8	38,9	40,8	29,1
Femmes	41,0	32,6	38,0	29,3
Personnes seules âgées de 65 ans et plus				
Hommes	19,0	18,4	17,7	13,3
Femmes	22,2	22,4	16,2	15,7
Couples sans enfant et dont le soutien économique principal était âgé de 50 ans ou plus				
Hommes	4,3	3,4	3,0	2,0
Femmes	6,0	4,9	4,4	2,8
Couples sans enfant et dont le soutien économique principal était âgé de 50 à 64 ans				
Hommes	6,1	4,5	3,8	2,7
Femmes	6,4	5,7	5,9	3,0
Couples sans enfant et dont le soutien économique principal était âgé de 65 ans ou plus				
Hommes	1,3	1,3	2,3	1,5
Femmes	4,3	1,9	1,4	2,4

Note : Les taux de faible revenu reposent sur les seuils de faible revenu après impôt de Statistique Canada.

Source : Statistique Canada, Enquête sur la sécurité financière, 1999, 2005, 2012 et 2016.

Tableau 12**Pourcentage des personnes vivant au sein d'une famille à faible revenu n'ayant aucun patrimoine financier**

	1999	2005	2012	2016
		pourcentage		
Personnes seules âgées de 50 ans et plus				
Hommes	3,3	2,6	5,8	3,2
Femmes	0,9	1,2	2,4	3,2
Personnes seules âgées de 50 à 64 ans				
Hommes	5,1	3,3	7,5	4,6
Femmes	2,2	2,4	3,8	5,2
Personnes seules âgées de 65 ans et plus				
Hommes	1,0	1,5	3,2	1,4
Femmes	0,3	0,5	1,4	1,9
Couples sans enfant et dont le soutien économique principal était âgé de 50 ans ou plus				
Hommes	0,1	0,6	0,1	0,2
Femmes	0,2	1,6	0,7	0,5
Couples sans enfant et dont le soutien économique principal était âgé de 50 à 64 ans				
Hommes	0,1	0,8	0,1	0,1
Femmes	0,3	1,5	0,4	0,7
Couples sans enfant et dont le soutien économique principal était âgé de 65 ans ou plus				
Hommes	0,0	0,0	0,1	0,3
Femmes	0,0	1,9	1,2	0,2

Notes : Les taux de faible revenu reposent sur les seuils de faible revenu après impôt de Statistique Canada. Le patrimoine financier correspond à la valeur nette moins le patrimoine immobilier, la valeur nette d'une entreprise et les avoirs provenant d'un régime de retraite privé. Les avoirs provenant d'un régime de retraite privé comprennent les avoirs provenant d'un régime de pension agréé, d'un régime enregistré d'épargne-retraite, d'un compte de retraite avec immobilisation des fonds, d'un fonds enregistré de revenu de retraite et des autres fonds de retraite.

Source : Statistique Canada, Enquête sur la sécurité financière, 1999, 2005, 2012 et 2016.

Tableau 13
Pourcentage des personnes vivant au sein d'une famille n'ayant aucun patrimoine financier,
1999 à 2016

	1999	2005	2012	2016
	pourcentage			
Personnes seules âgées de 50 ans et plus				
Hommes	9,6	4,3	16,0	13,3
Femmes	2,5	6,5	9,3	10,6
Personnes seules âgées de 50 à 64 ans				
Hommes	13,9	5,7	19,2	18,0
Femmes	5,3	11,3	16,0	16,9
Personnes seules âgées de 65 ans et plus				
Hommes	4,3	2,3	10,9	7,3
Femmes	1,2	3,6	4,6	6,4
Couples sans enfant et dont le soutien économique principal était âgé de 50 ans ou plus				
Hommes	5,0	9,3	7,6	8,9
Femmes	4,9	13,1	12,8	9,8
Couples sans enfant et dont le soutien économique principal était âgé de 50 à 64 ans				
Hommes	7,0	13,6	12,2	11,7
Femmes	5,2	15,2	14,2	10,9
Couples sans enfant et dont le soutien économique principal était âgé de 65 ans ou plus				
Hommes	1,9	1,1	3,7	6,8
Femmes	3,7	5,8	9,8	8,5

Notes : Le patrimoine financier correspond à la valeur nette moins le patrimoine immobilier, la valeur nette d'une entreprise et les avoirs provenant d'un régime de retraite privé. Les avoirs provenant d'un régime de retraite privé comprennent les avoirs provenant d'un régime de pension agréé, d'un régime enregistré d'épargne-retraite, d'un compte de retraite avec immobilisation des fonds, d'un fonds enregistré de revenu de retraite et des autres fonds de retraite.

Source : Statistique Canada, Enquête sur la sécurité financière, 1999, 2005, 2012 et 2016.

Tableau 14
Composition du patrimoine de certains groupes, soutien économique principal âgé de 50 ans ou plus, 2016

Soutien économique principal	Personnes seules âgées de 50 ans et plus		Couples sans enfant et dont le soutien économique principal était âgé de 50 ans ou plus	
	Hommes	Femmes	Hommes	Femmes
	en dollars de 2016			
Patrimoine moyen en 2016	459 912	463 204	1 251 908	1 346 868
Patrimoine immobilier				
Résidence principale	124 303	161 694	349 064	365 296
Autres résidences	42 090	24 710	100 101	109 920
Avoirs dans un régime de pension agréé	111 210	113 454	296 261	344 851
Régimes enregistrés d'épargne-retraite	39 724	35 357	122 032	121 378
Valeur nette d'une entreprise	33 808	7 162	111 966	127 373
Autre	108 777	120 827	272 484	278 049
	pourcentage			
Patrimoine immobilier				
Résidence principale	27,0	34,9	27,9	27,1
Autres résidences	9,2	5,3	8,0	8,2
Avoirs dans un régime de pension agréé	24,2	24,5	23,7	25,6
Régimes enregistrés d'épargne-retraite	8,6	7,6	9,7	9,0
Valeur nette d'une entreprise	7,4	1,5	8,9	9,5
Autre	23,7	26,1	21,8	20,6
	nombre			
Taille des échantillons	956	1 432	2 308	811

Source : Statistique Canada, Enquête sur la sécurité financière, 2016.

Tableau 15**Composition du patrimoine de certains groupes, soutien économique principal âgé de 50 à 64 ans, 2016**

Soutien économique principal	Personnes seules âgées de 50 à 64 ans		Couples sans enfant et dont le soutien économique principal était âgé de 50 à 64 ans	
	Hommes	Femmes	Hommes	Femmes
	en dollars de 2016			
Patrimoine moyen en 2016	424 776	442 497	1 346 223	1 457 746
Patrimoine immobilier				
Résidence principale	102 571	143 637	331 869	344 079
Autres résidences	44 211	19 297	98 120	132 351
Avoirs dans un régime de pension agréé	115 814	148 675	380 716	417 472
Régimes enregistrés d'épargne-retraite	52 475	53 168	169 369	154 390
Valeur nette d'une entreprise	30 938	7 090	162 776	166 052
Autre	78 767	70 631	203 374	243 402
			pourcentage	
Patrimoine immobilier				
Résidence principale	24,1	32,5	24,7	23,6
Autres résidences	10,4	4,4	7,3	9,1
Avoirs dans un régime de pension agréé	27,3	33,6	28,3	28,6
Régimes enregistrés d'épargne-retraite	12,4	12,0	12,6	10,6
Valeur nette d'une entreprise	7,3	1,6	12,1	11,4
Autre	18,5	16,0	15,1	16,7
			nombre	
Taille des échantillons	485	527	985	460

Source : Statistique Canada, Enquête sur la sécurité financière, 2016.

Tableau 16**Composition du patrimoine de certains groupes, soutien économique principal âgé de 65 ans ou plus**

Soutien économique principal	Personnes seules âgées de 65 ans et plus		Couples sans enfant et dont le soutien économique principal était âgé de 65 ans ou plus	
	Hommes	Femmes	Hommes	Femmes
	en dollars de 2016			
Patrimoine moyen en 2016	504 382	476 684	1 180 996	1 199 296
Patrimoine immobilier				
Résidence principale	151 808	173 449	361 993	393 536
Autres résidences	39 406	28 233	101 590	80 066
Avoirs dans un régime de pension agréé	105 383	90 526	232 763	248 197
Régimes enregistrés d'épargne-retraite	23 586	23 763	86 442	77 442
Valeur nette d'une entreprise	37 439	7 209	73 764	75 893
Autre	146 758	153 503	324 444	324 162
			pourcentage	
Patrimoine immobilier				
Résidence principale	30,1	36,4	30,7	32,8
Autres résidences	7,8	5,9	8,6	6,7
Avoirs dans un régime de pension agréé	20,9	19,0	19,7	20,7
Régimes enregistrés d'épargne-retraite	4,7	5,0	7,3	6,5
Valeur nette d'une entreprise	7,4	1,5	6,2	6,3
Autre	29,1	32,2	27,5	27,0
			nombre	
Taille des échantillons	471	905	1 323	351

Source : Statistique Canada, Enquête sur la sécurité financière, 2016.

Bibliographie

Bumpass, L., J. Sweet et T.C. Martin. 1990. « Changing patterns of remarriage ». *Journal of Marriage and Family* 52 (3) : 747 à 756.

Drolet, M. 2016. « Les connaissances financières des Canadiens : différences selon le sexe ». *Regards sur la société canadienne*. Produit n° 75-006-X au catalogue de Statistique Canada.

Fortin, N. 2019. « Increasing earnings inequality and the gender pay gap in Canada: Prospects for convergence ». *Revue canadienne d'économie* 52 (2) : 407 à 440.

Frenette, M. 2014. *L'investissement d'une vie? Les avantages à long terme sur le marché du travail associés aux études postsecondaires*. Direction des études analytiques : documents de recherche, n° 359. Produit n° 11F0019M au catalogue de Statistique Canada. Ottawa : Statistique Canada.

Gellatly, G., et E. Richards. 2019. *L'endettement et la richesse parmi les ménages canadiens*. Aperçus économiques, n° 89. Produit n° 11-626-X au catalogue de Statistique Canada. Ottawa : Statistique Canada.

Heisz, A., et E. Richards. 2019. Bien-être économique des générations de jeunes Canadiens : les milléniaux sont-ils en meilleure ou en moins bonne situation que les autres? Aperçus économiques, n° 92. Produit n° 11-626-X au catalogue de Statistique Canada. Ottawa : Statistique Canada.

Messacar, D., et R. Morissette. 2015. « Les régimes de pension d'employeur et le patrimoine des familles canadiennes ». *Regards sur la société canadienne*. Produit n° 75-006-X au catalogue de Statistique Canada.

Morissette, R. 2018. *Caractéristiques changeantes des emplois au Canada, 1981 à 2018*. Aperçus économiques, n° 86. Produit n° 11-626-X au catalogue de Statistique Canada. Ottawa : Statistique Canada.

Morissette, R. 2019a. *Attentes financières et endettement des ménages*. Aperçus économiques, n° 91. Produit n° 11-626-X au catalogue de Statistique Canada. Ottawa : Statistique Canada.

Morissette, R. 2019b. *Le patrimoine des familles immigrantes au Canada*. Direction des études analytiques : documents de recherche, n° 422. Produit n° 11F0019M au catalogue de Statistique Canada. Ottawa : Statistique Canada.

Uppal, S. 2019a. « Dettes et actifs des familles canadiennes âgées ». *Regards sur la société canadienne*. Produit n° 75-006-X au catalogue de Statistique Canada.

Uppal, S. 2019b. « Accession à la propriété, dette hypothécaire et types d'hypothèque des familles canadiennes ». *Regards sur la société canadienne*. Produit n° 75-006-X au catalogue de Statistique Canada.

Uppal, S., et S. Larochelle-Côté. 2015a. « Les variations dans les dettes et les actifs des familles canadiennes, 1999 à 2012 ». *Regards sur la société canadienne*. Produit n° 75-006-X au catalogue de Statistique Canada.

Uppal, S., et S. Larochelle-Côté. 2015b. « Les variations du patrimoine selon la répartition du revenu, de 1999 à 2012 ». *Regards sur la société canadienne*. Produit n° 75-006-X au catalogue de Statistique Canada.