

À la retraite et au travail?

Un regard éclairé sur cette question

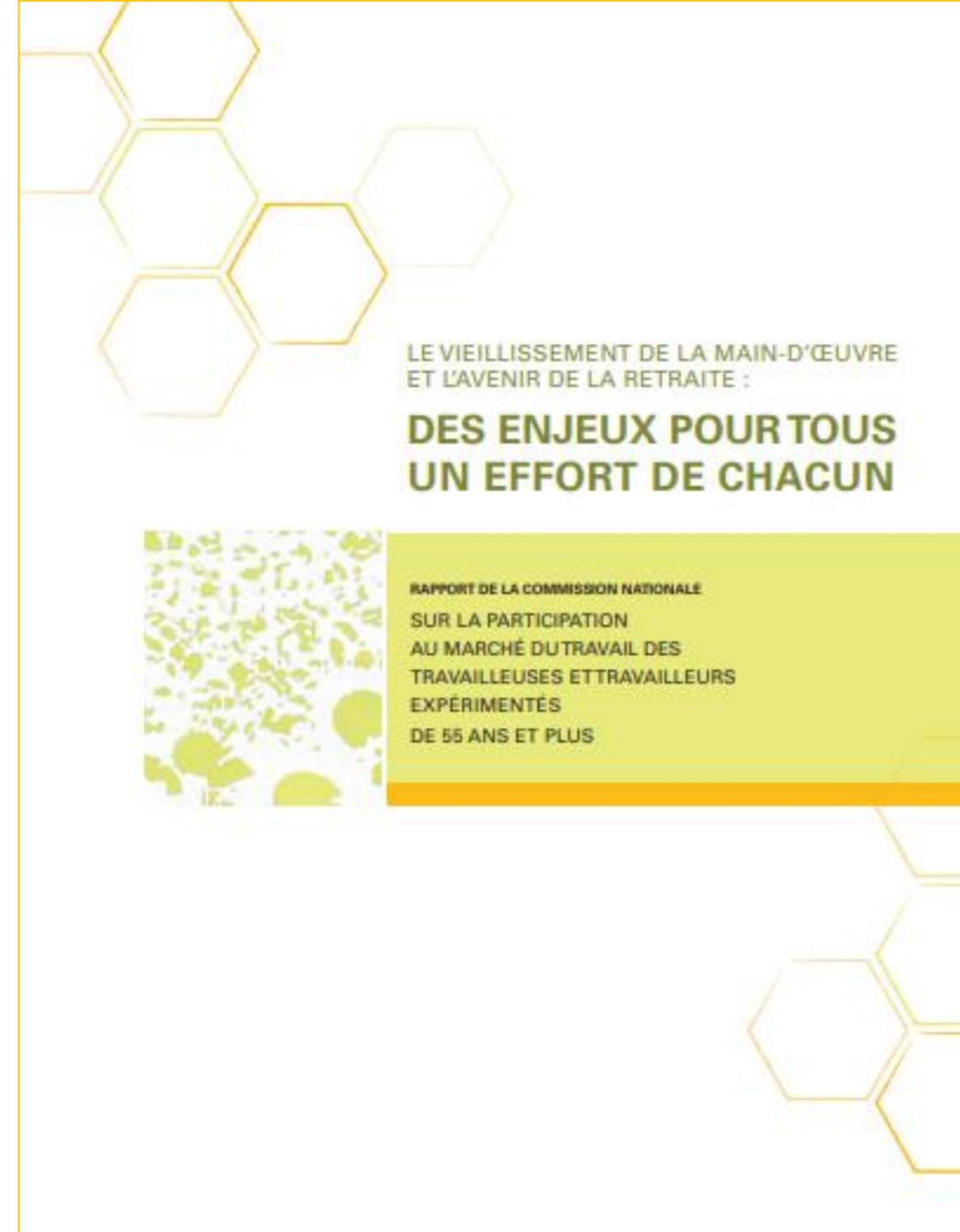
Mise en contexte

- Travail des aînés → une des solutions pour contrer la pénurie de main d'œuvre

- Pas nouveau,

- En 2011 :

*Rapport de la Commission nationale
sur la participation au marché du
travail des travailleuses et
travailleurs expérimentés de 55 ans
et plus*



Idées régulièrement entendues

- Rester ou de retourner sur le marché de travail à 65 ans?
 - Ce n'est pas payant d'aller gagner un revenu supplémentaire une fois à la retraite
 - Je vais payer des impôts de plus à la fin de l'année
 - Je vais payer des cotisations sociales
 - Je vais perdre des prestations

Plan de la présentation

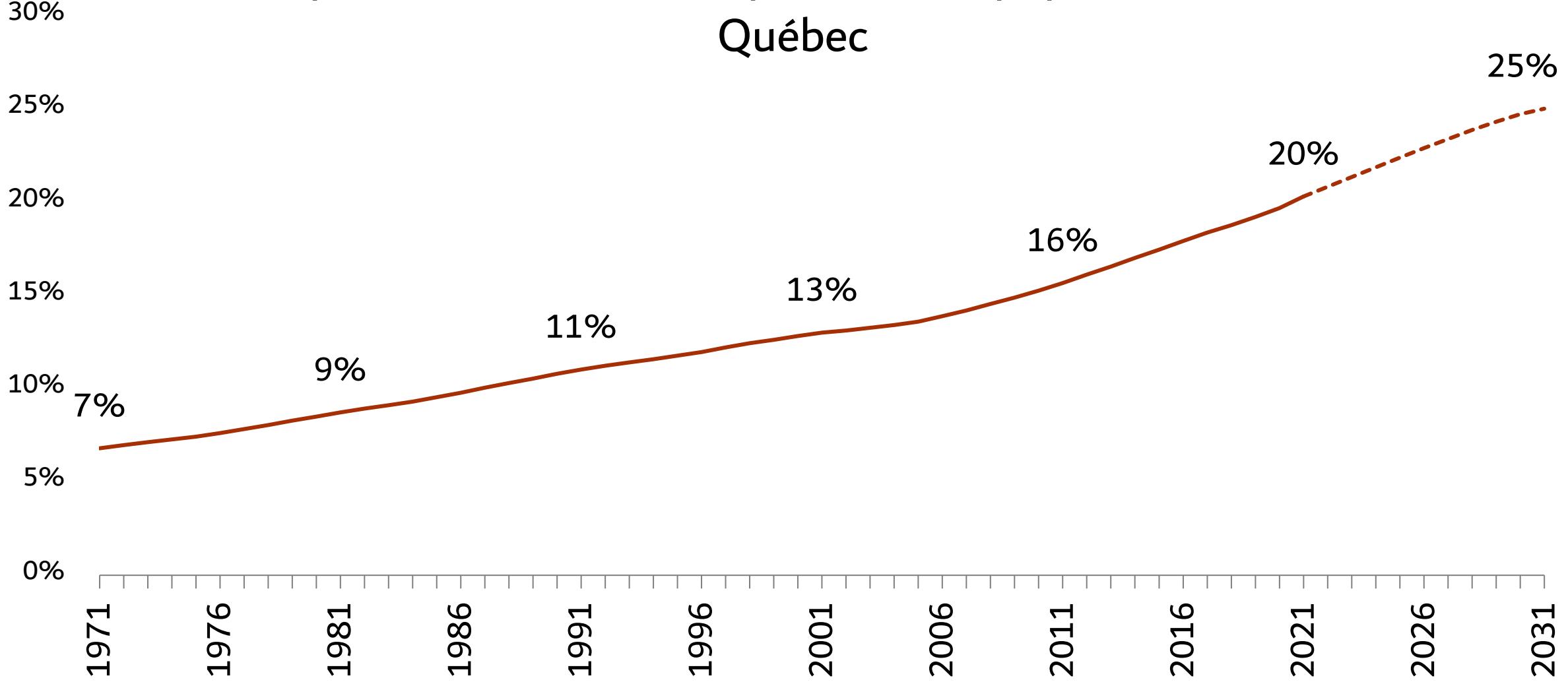
1. Éléments contextuels
2. Les revenus à la retraite
3. Les mesures d'incitation au travail
4. Analyse de cas
5. Améliorations possibles



Éléments contextuels

Transition démographique

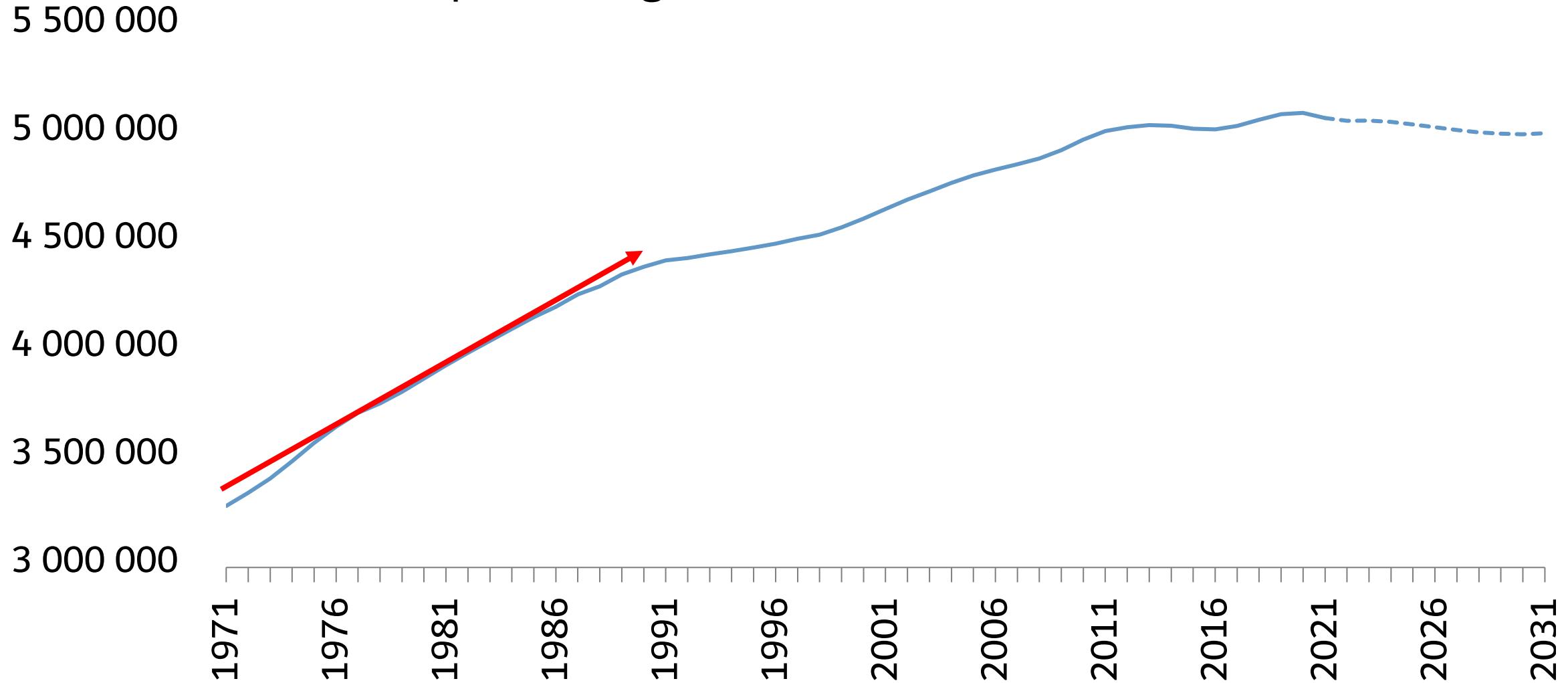
Proportion des 65 ans et plus dans la population totale,
Québec



Sources : Statistique Canada et Institut de la statistique du Québec.

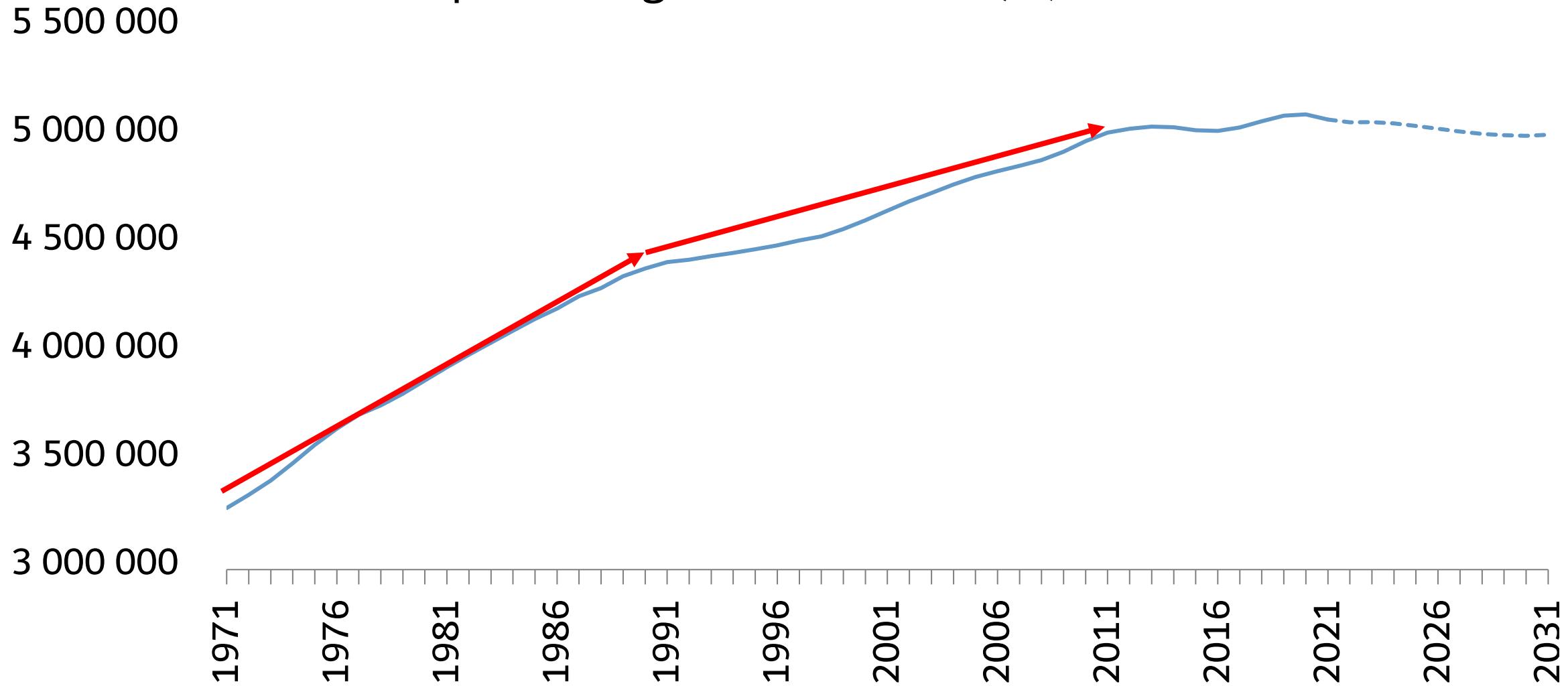
Bassin des travailleurs potentiels

Population âgée de 20 à 64 ans, Québec



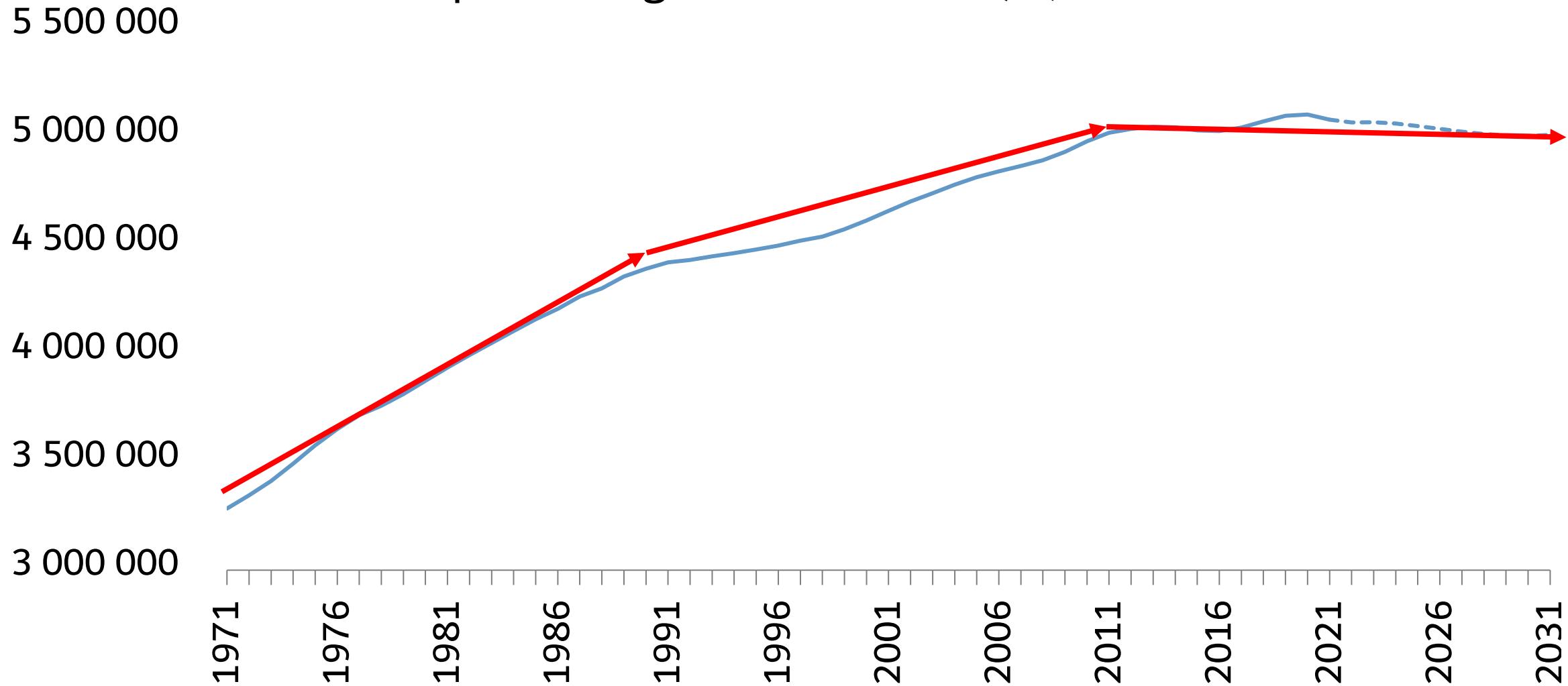
Bassin des travailleurs potentiels

Population âgée de 20 à 64 ans, Québec



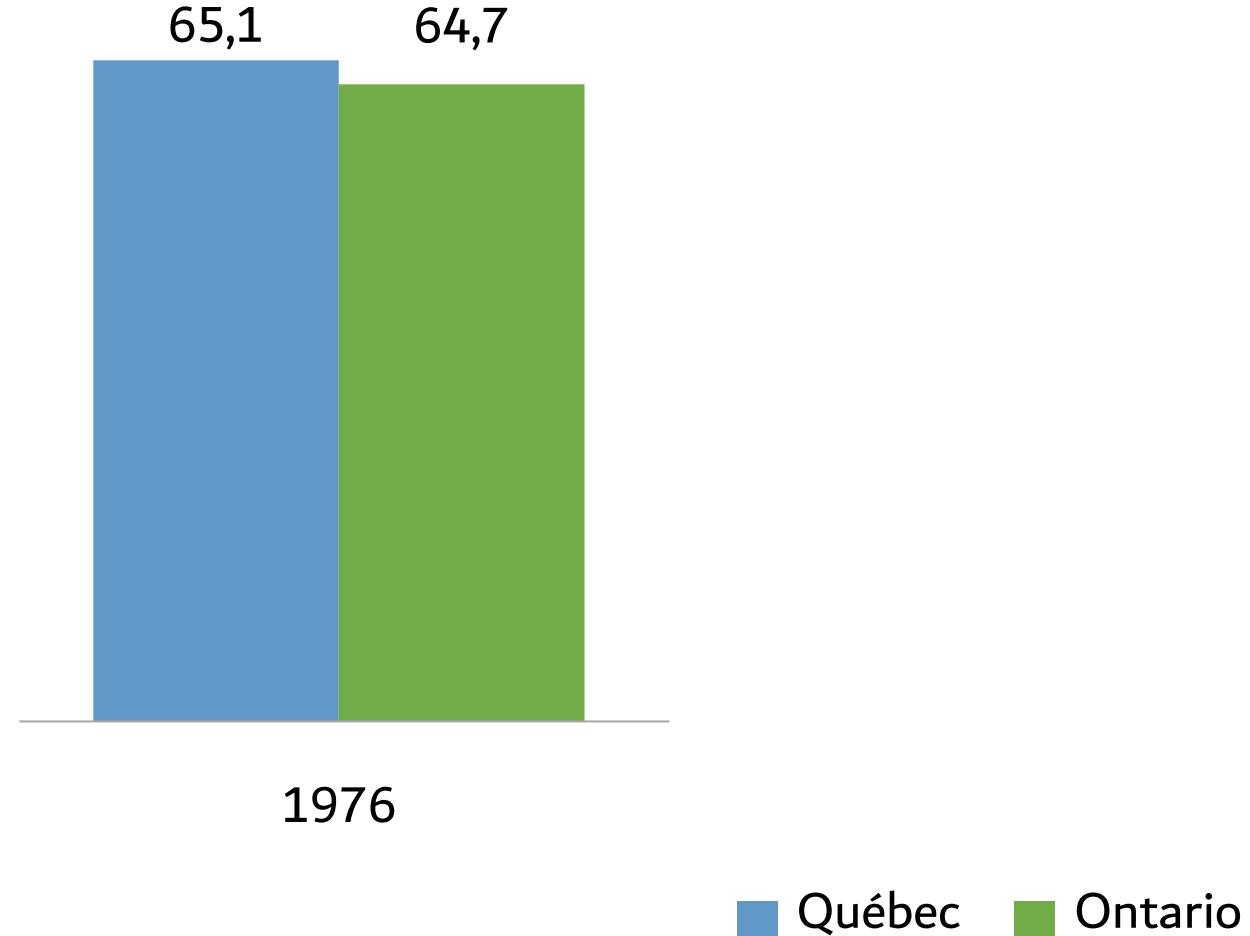
Bassin des travailleurs potentiels

Population âgée de 20 à 64 ans, Québec



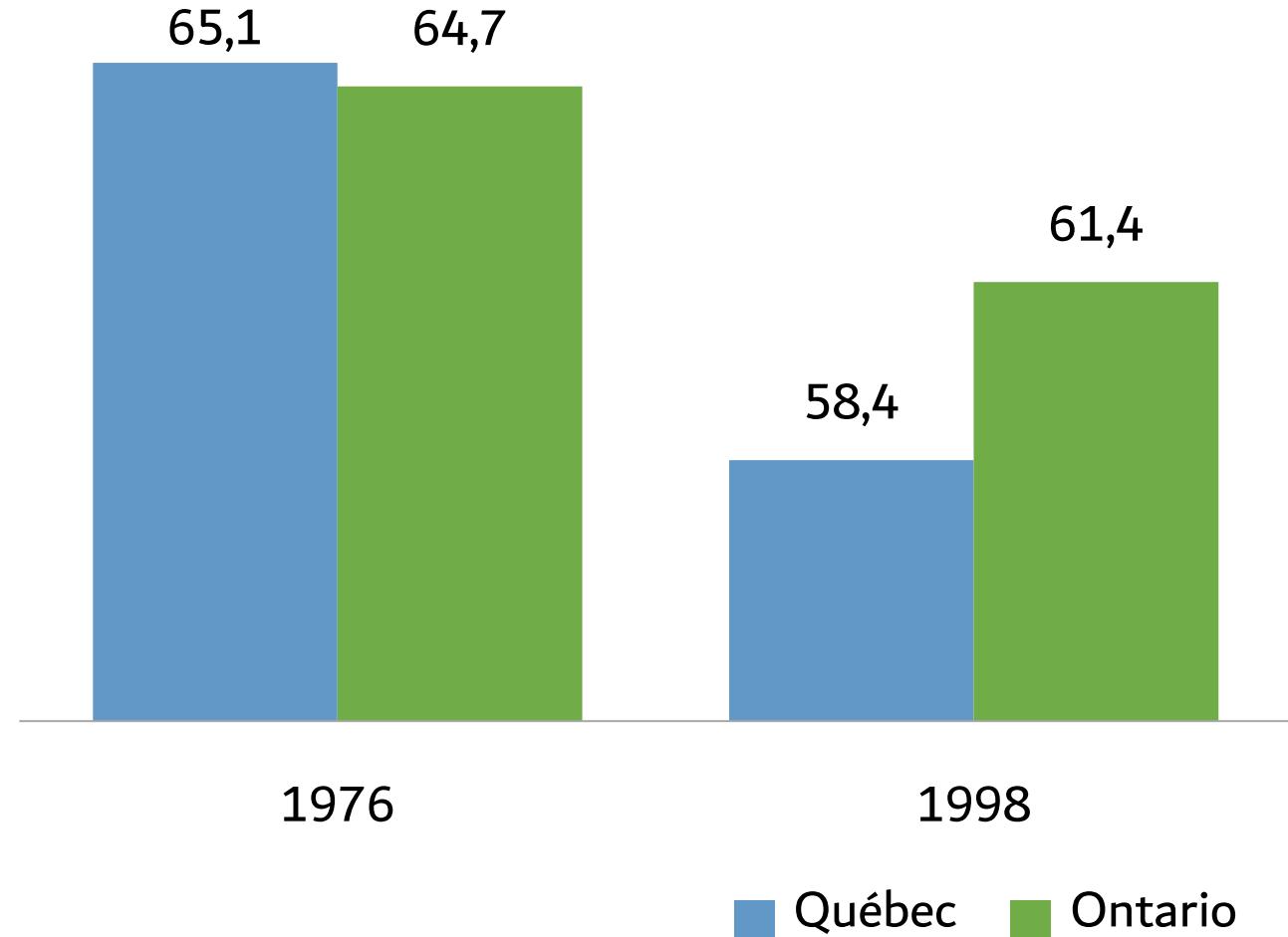
Sources : Statistique Canada et Institut de la statistique du Québec.

Âge moyen à la retraite



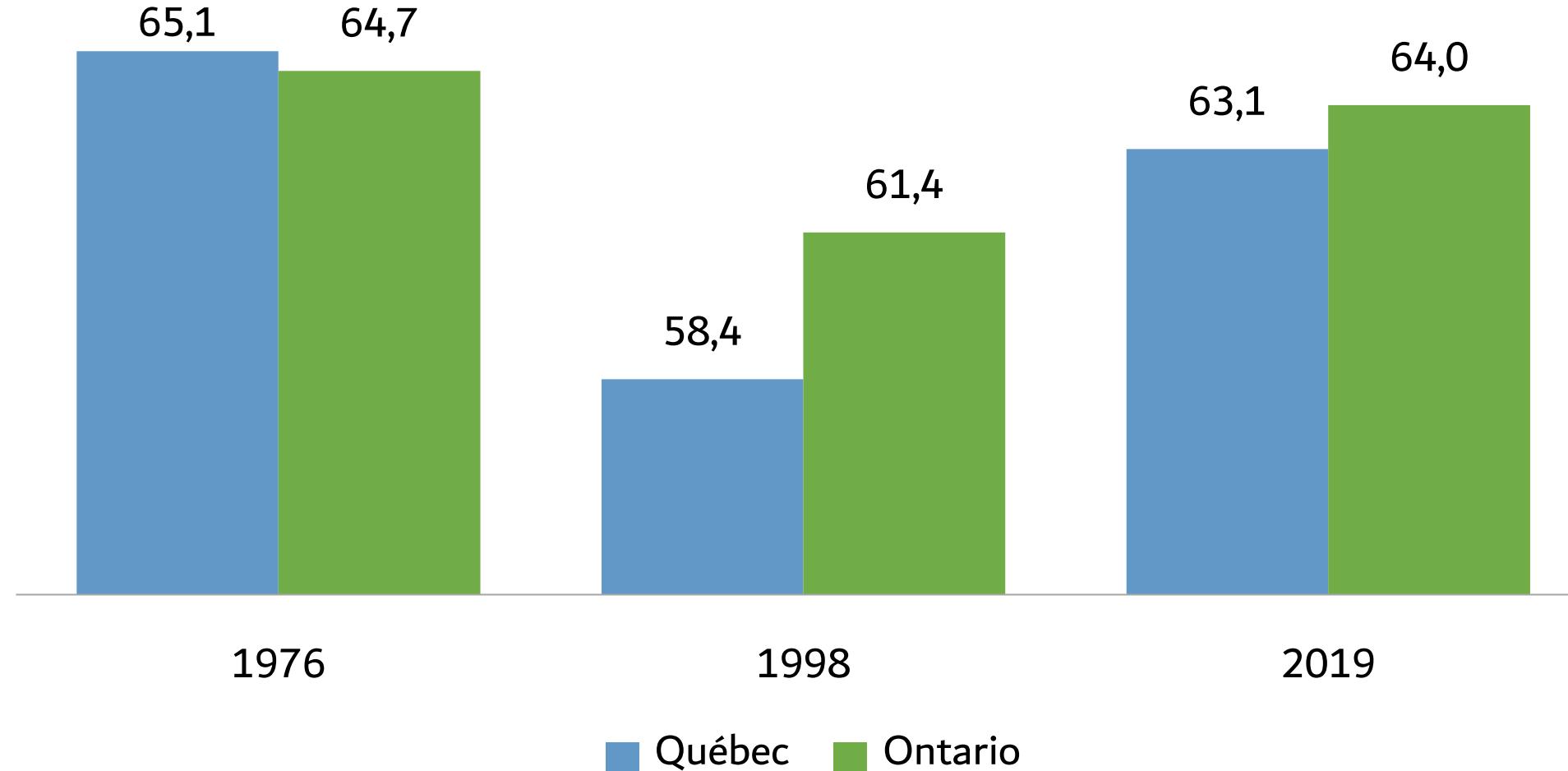
Source : Statistique Canada, Enquête sur la population active, 2019. Adapté par l'Institut de la statistique du Québec.

Âge moyen à la retraite



Source : Statistique Canada, Enquête sur la population active, 2019. Adapté par l'Institut de la statistique du Québec.

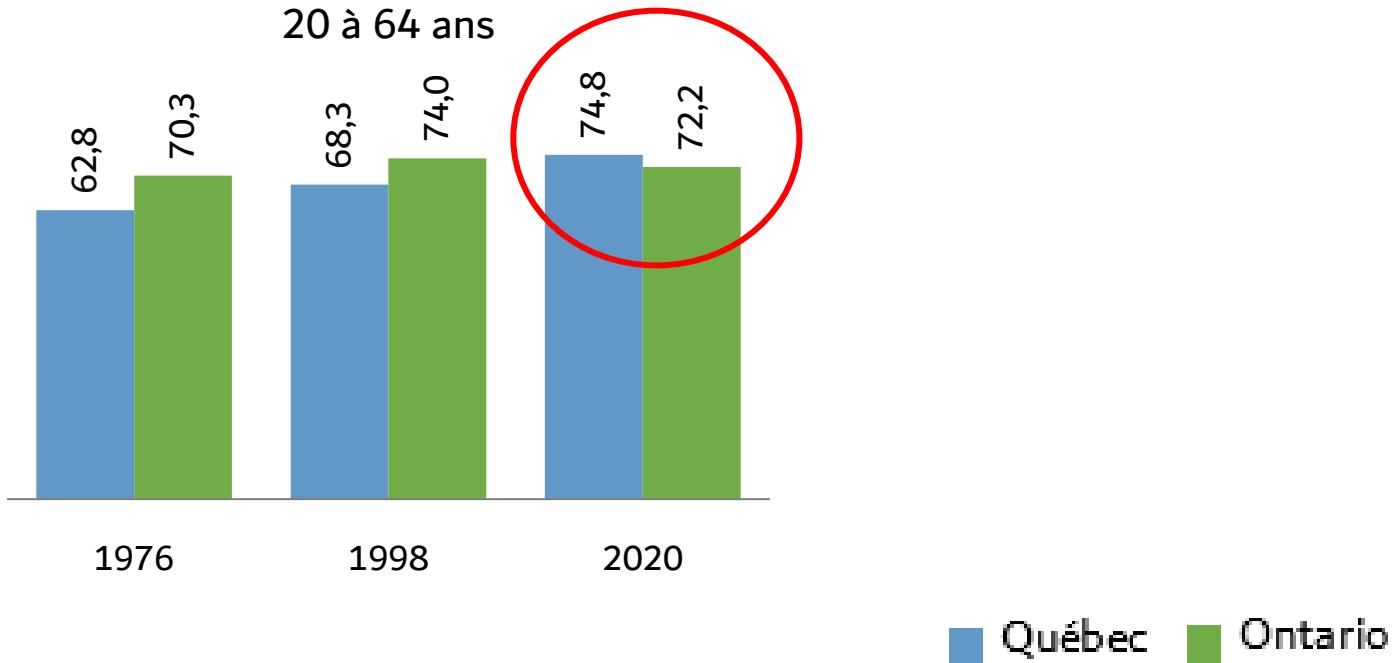
Âge moyen à la retraite



Source : Statistique Canada, Enquête sur la population active, 2019. Adapté par l'Institut de la statistique du Québec.

Taux d'emploi

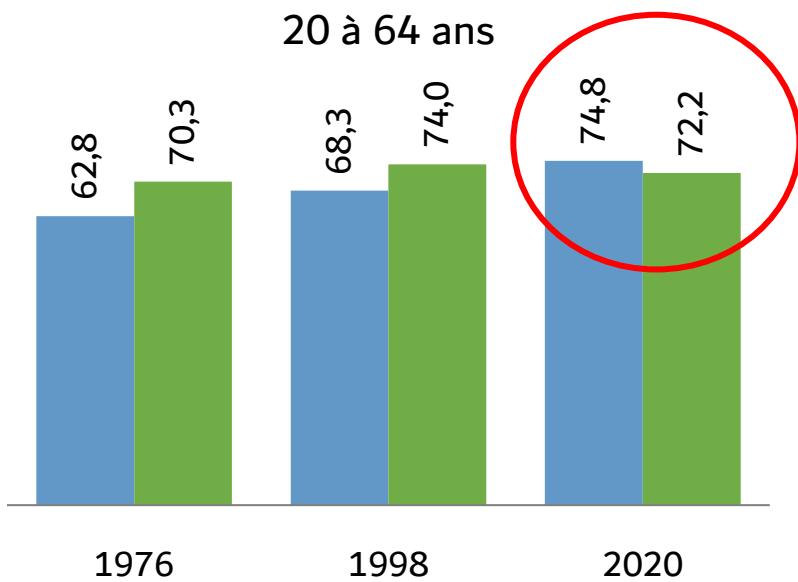
20 à 64 ans



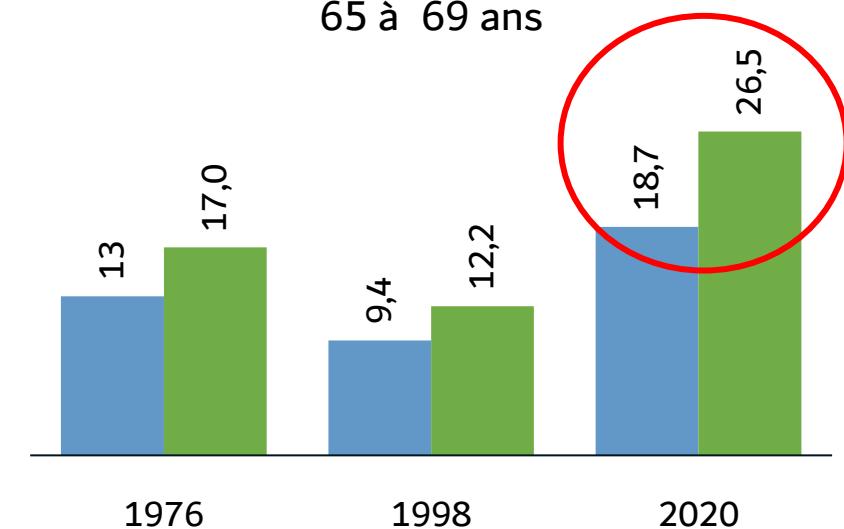
Source : Statistique Canada, Tableau 14-10-0327-01.

Taux d'emploi

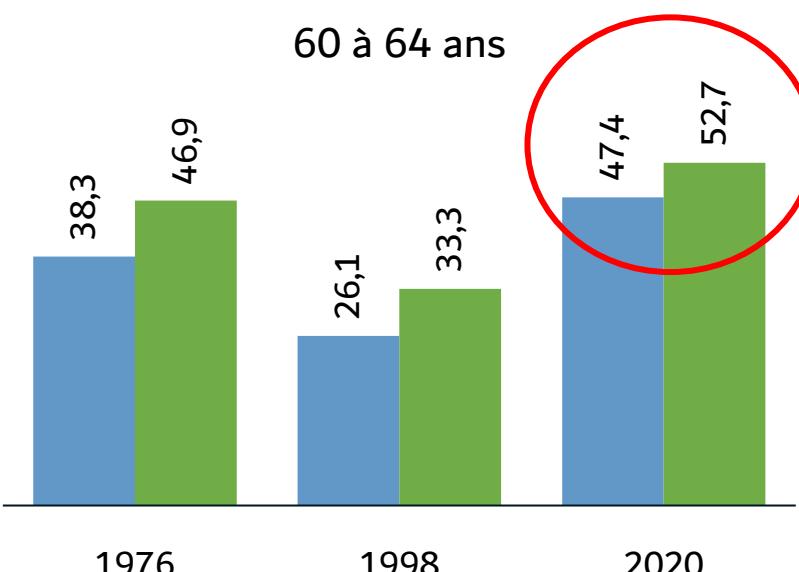
20 à 64 ans



65 à 69 ans

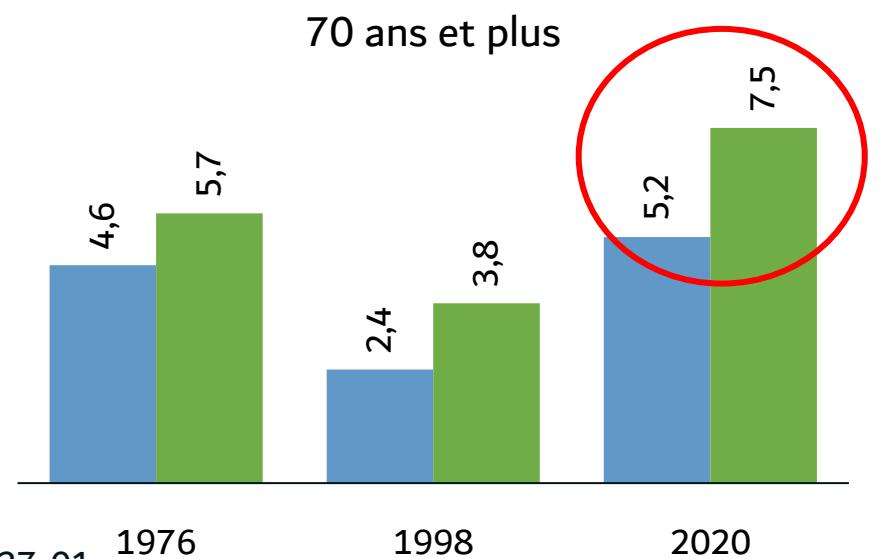


60 à 64 ans



■ Québec ■ Ontario

70 ans et plus

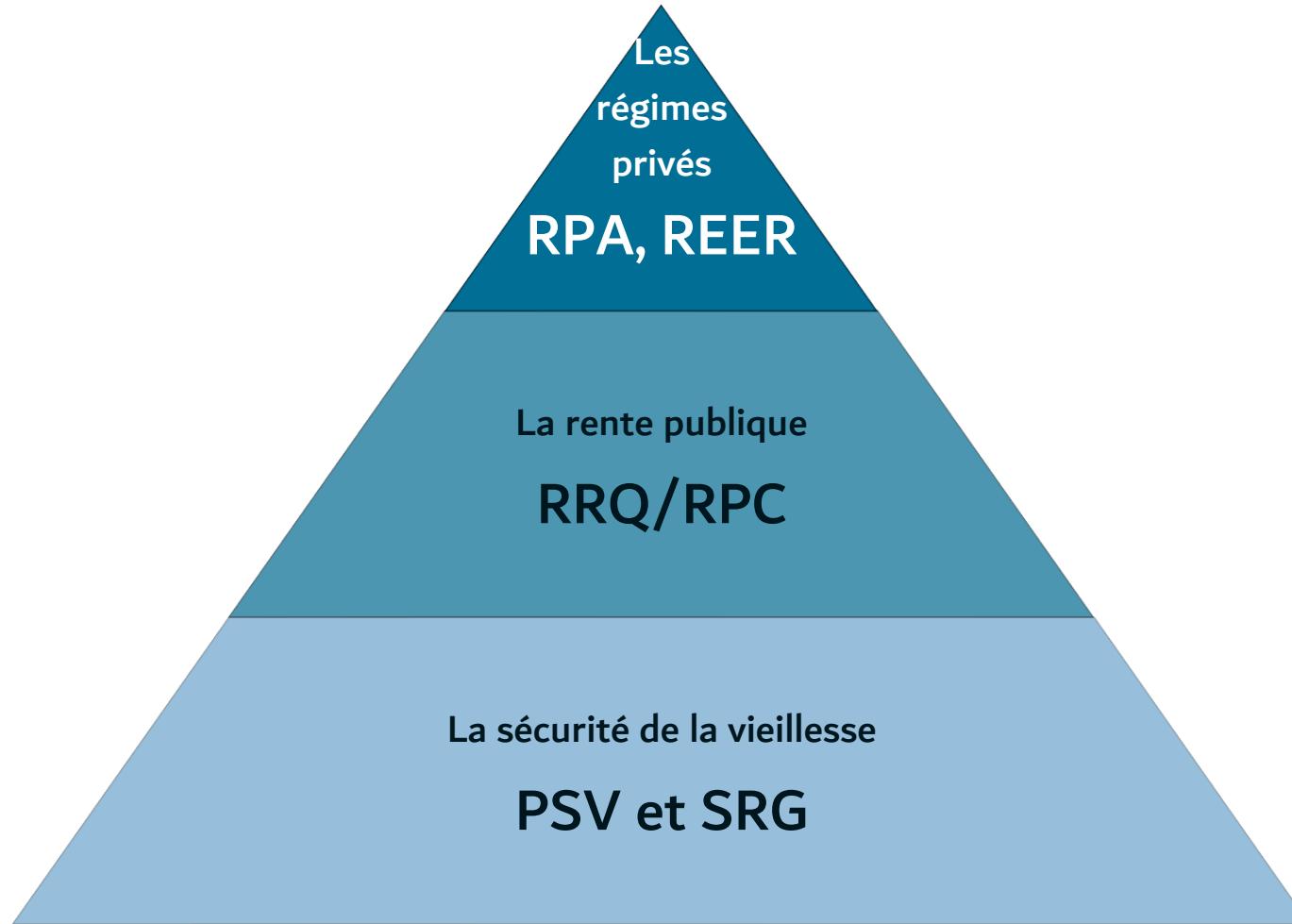


Source : Statistique Canada, Tableau 14-10-0327-01.

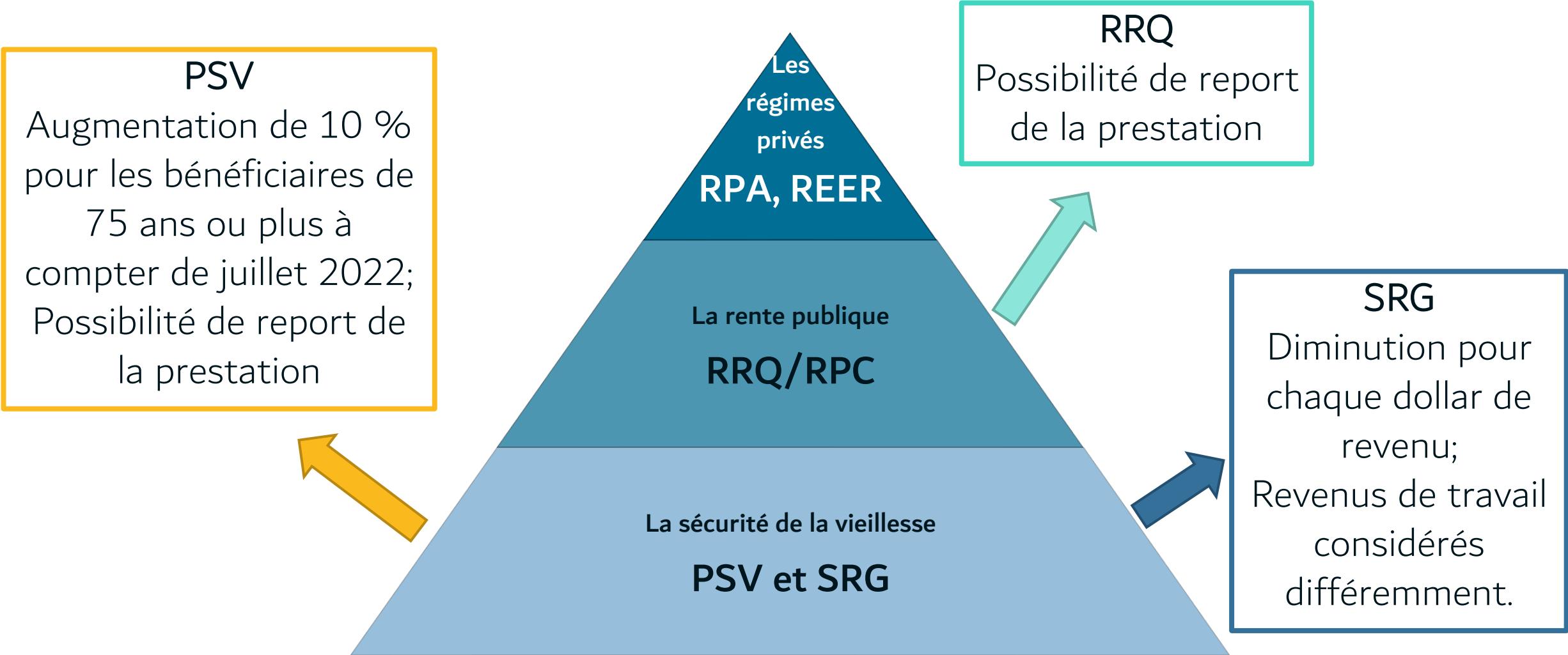


Les revenus à la retraite

Les revenus de retraite



Les revenus de retraite



Outil : Couverture des régimes publics de retraite ?

- Outil conçu en 2017;
- Montre :
 - Couverture offerte par les régimes publics de retraite en complément à l'épargne privée;
 - Épargne requise pour maintenir son niveau de vie à la retraite.
- <https://cffp.recherche.usherbrooke.ca/outils-ressources/couverture-regimes-publics-retraite/>

Outil : Couverture des régimes publics de retraite ?

- Un exemple : Effet de reporter le début des prestations publiques (PSV et RRQ)

Choix des paramètres :

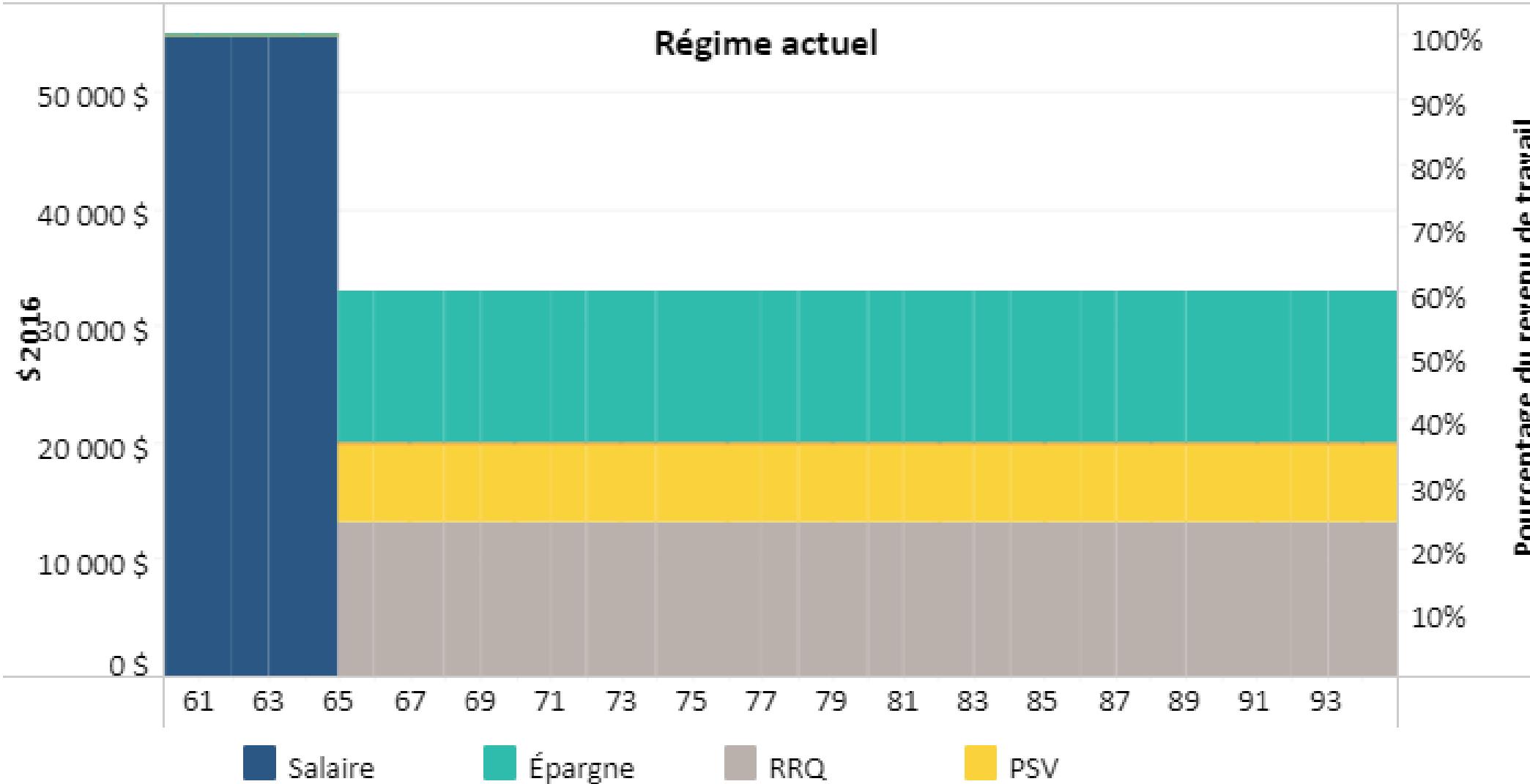
ceci ➔

Revenu de travail	Âge de la retraite	Âge de la rente du RRQ	Âge de la PSV
54 900\$ (100% MGA)	65	65	65

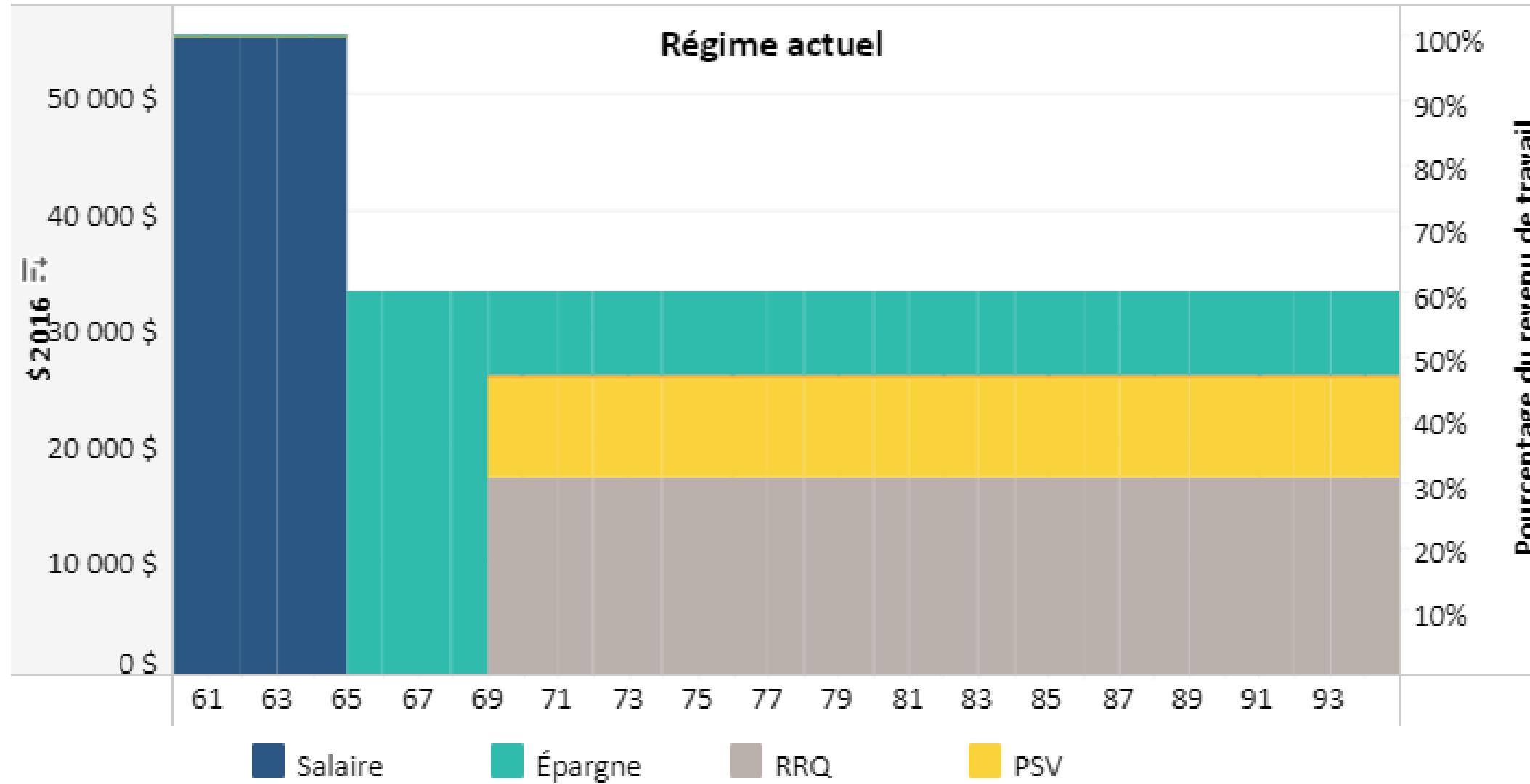
comparé à cela ➔

Revenu de travail	Âge de la retraite	Âge de la rente du RRQ	Âge de la PSV
54 900\$ (100% MGA)	65	69	69

Couverture des régimes publics de retraite (début prestations 65 ans)

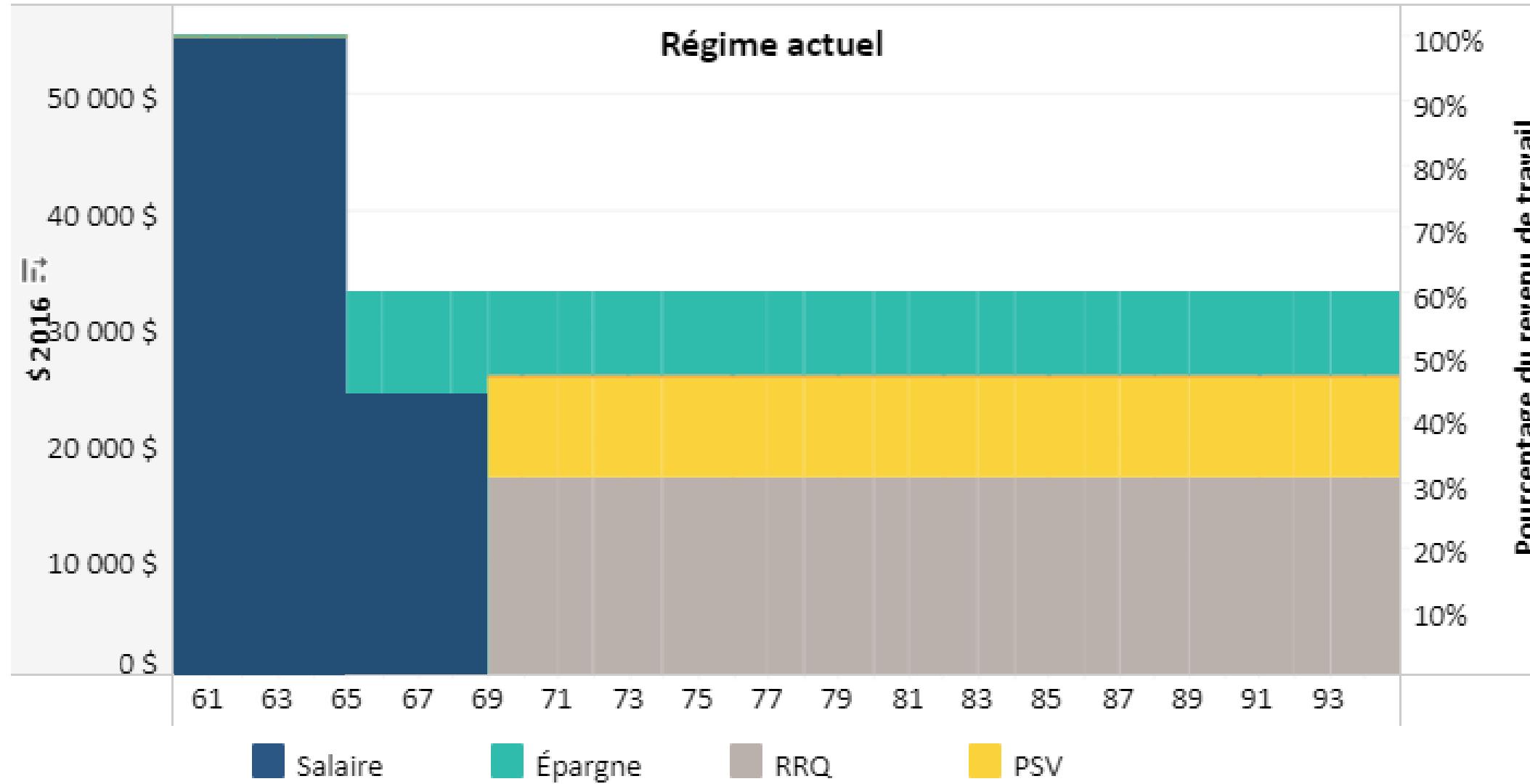


Couverture des régimes publics de retraite (début prestations 69 ans)



Note : Actuel = avant bonification du RRQ

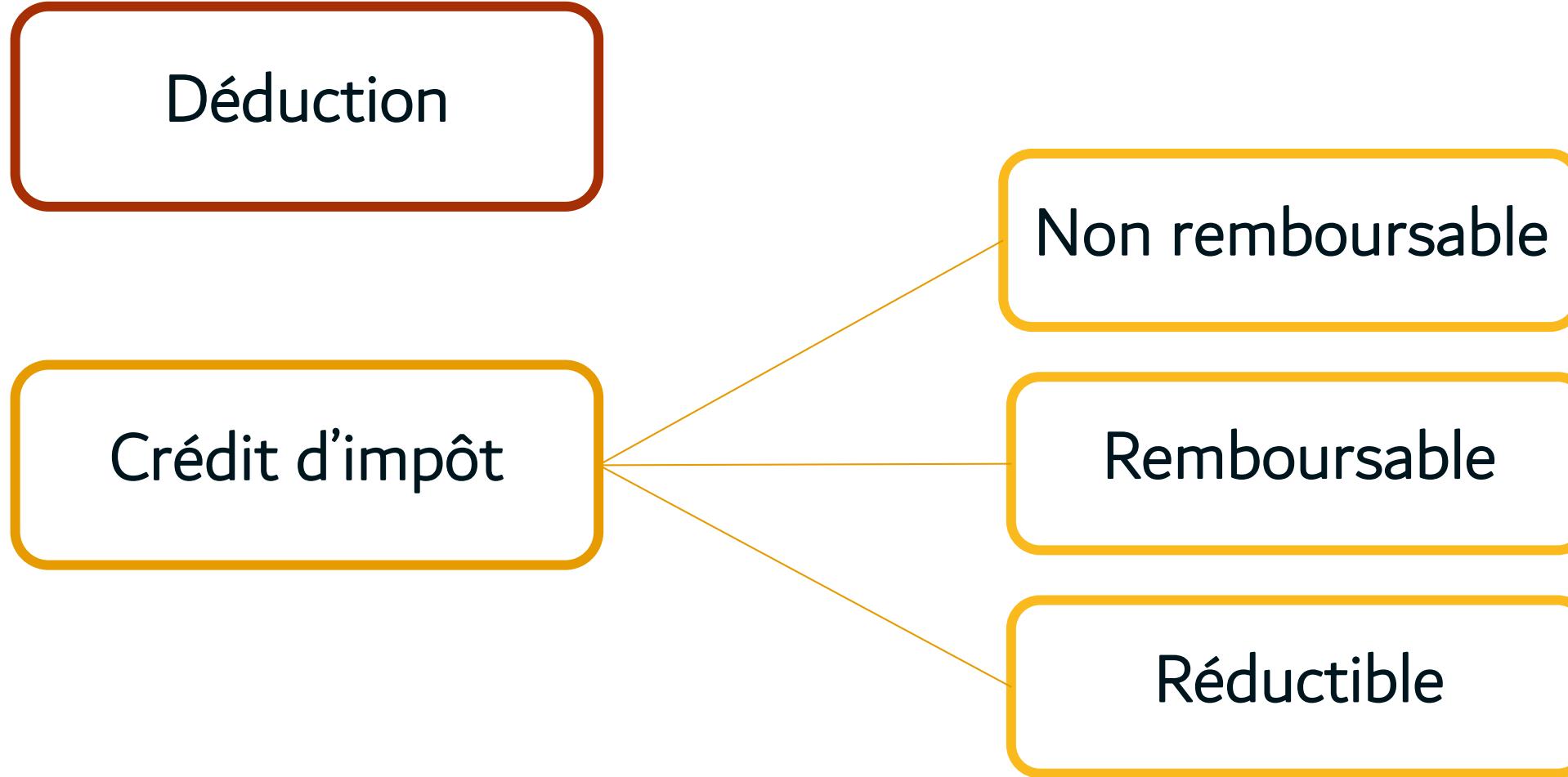
Couverture des régimes publics de retraite (début prestations 69 ans)



Note : Actuel = avant bonification du RRQ



Les mesures d'incitation au travail



Mesures d'incitation au travail, dont mesures pour travailleurs expérimentés

**PRIME AU TRAVAIL
(2005)**

**Allocation Canadienne
pour travailleurs (2007)**

**BOUCLIER FISCAL
(2016)**

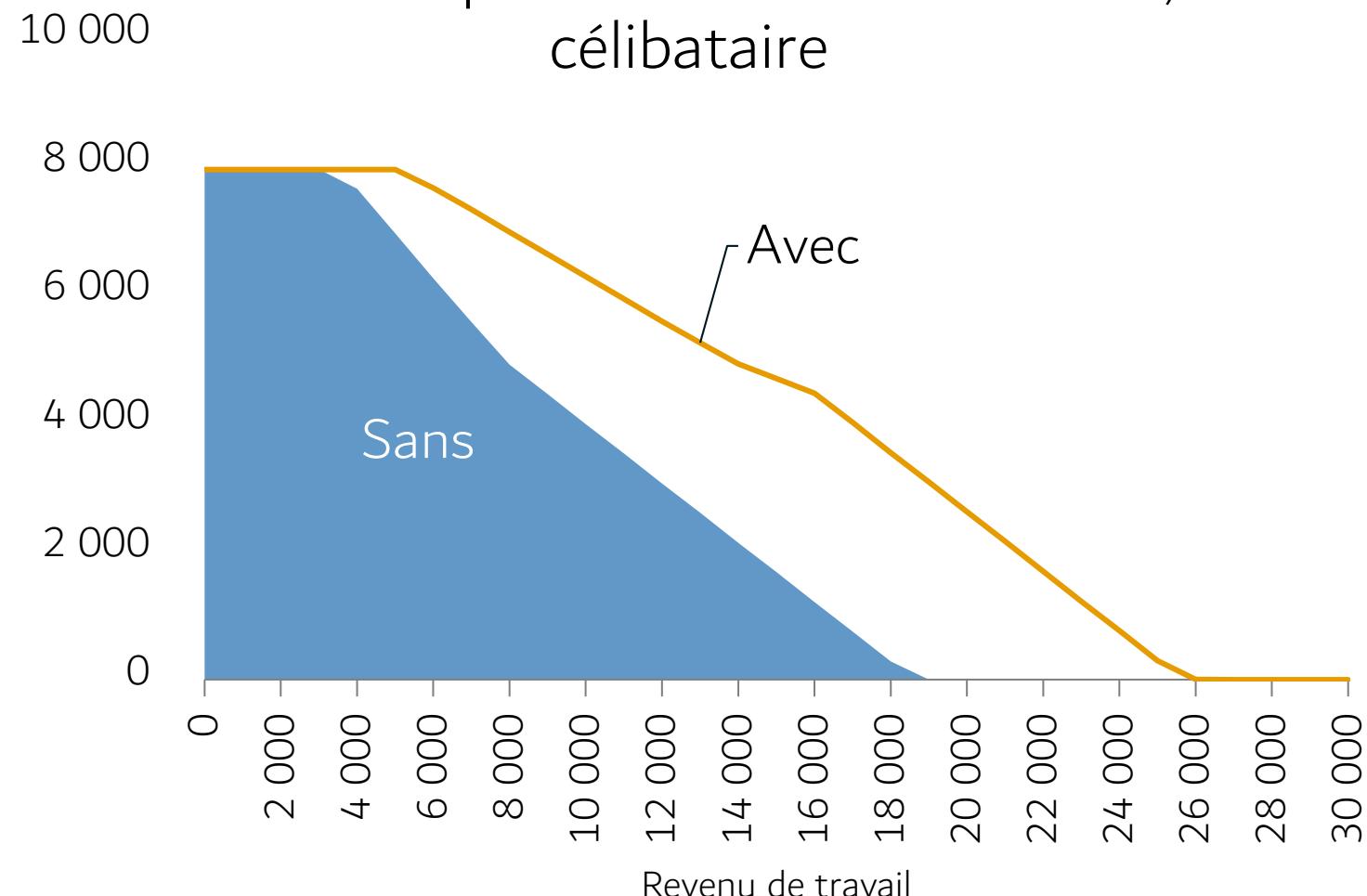
**CRÉDIT D'IMPÔT
PROLONGATION DE CARRIÈRE
(2012)**

**CHANGEMENT AU SRG
(REVENU DE TRAVAIL –
2020)**

Bonification de l'exemption de revenu de travail au SRG

- Revenu de travail (net des cotisations sociales) avant de réduire le SRG :
 - Avant 2020 : 3 500 \$
 - Depuis 2020 :
 - exclut à 100 % des premiers 5 000 \$
 - 50 % des 10 000 \$ suivant

SRG avec et sans bonification de l'exemption de revenu de travail, célibataire



Note : Prestation du RRQ de 5 000 \$



Analyse de cas

Description générale

■ Cas tirés de

Travailler au-delà de l'âge de la retraite : est-ce que ça vaut le coût?

préparé pour le Comité Consultatif 45+ (CC45+)



Travailler au-delà de l'âge de la retraite : est-ce que ça vaut le coût?

Analyse des mesures fiscales visant à favoriser la participation des travailleuses et travailleurs expérimentés au marché du travail



Description générale

- Éléments considérés :
 - Revenus de retraite et de travail uniquement
 - Impôts du Québec et fédéral
 - Cotisations sociales
 - Régime québécois d'assurance médicaments
 - Déductions d'application générale

- Taux de conservation du revenu d'emploi gagné
 - ➔ Portion conservée par le retraité sur le revenu emploi qu'il va gagner;
 - ➔ Exemple: un retraité choisit de gagner un revenu d'emploi de 10 000 \$. Si son revenu disponible augmente de 7 500 \$, on dira que son taux de conservation d'emploi est de 75 %.
- Analyse la variation de revenu disponible =
Revenus – Impôts – Cotisations +/- Prestations

Personne seule, 65 ans ou plus, faible revenu

		Sans travail
REVENUS	Salaire	-
	PSV	7 272
	SRG	7 757
	RRQ	5 000
REVENUS	Pension privée	-
		20 029
IMPÔTS ET COTISATIONS	Impôt fédéral	-
	Impôt Québec	-
	RAMQ	231
	FSS	-
	RQAP	-
	RRQ	-
PRESTATIONS	AE	-
		231
	Crédit impôt pour solidarité	1 015
PRESTATIONS	Crédit TPS	451
		1 466
Revenu disponible		21 264

Rentable d'aller gagner 5 000\$ de revenu de travail?

Personne seule, 65 ans ou plus, faible revenu

		Sans travail	Avec travail	Écart
REVENUS	Salaire	-	5 000	5 000
	PSV	7 272	7 272	-
	SRG	7 757	7 757	-
	RRQ	5 000	5 000	-
	Pension privée	-	-	
		20 029	25 029	5 000
IMPÔTS ET COTISATIONS	Impôt fédéral	-	-	-
	Impôt Québec	-	-	-
	RAMQ	231	626	395
	FSS	-	-	-
	RQAP	-	25	25
	RRQ	-	86	86
PRESTATIONS	AE	-	60	60
		231	797	566
	Crédit impôt pour solidarité	1 015	1 015	-
	Crédit TPS	451	451	-
		1 466	1 466	-
	Revenu disponible	21 264	25 698	4 434

Personne seule, 65 ans ou plus, faible revenu

		Sans travail	Avec travail	Écart
REVENUS	Salaire	-	5 000	5 000
	PSV	7 272	7 272	-
	SRG	7 757	7 757	-
	RRQ	5 000	5 000	-
	Pension privée	-	-	
		20 029	25 029	5 000
IMPÔTS ET COTISATIONS	Impôt fédéral	-	-	-
	Impôt Québec	-	-	-
	RAMQ	231	626	395
	FSS	-	-	-
	RQAP	-	25	25
	RRQ	-	86	86
PRESTATIONS	AE	-	60	60
		231	797	566
	Crédit impôt pour solidarité	1 015	1 015	-
	Crédit TPS	451	451	-
		1 466	1 466	-
	Revenu disponible	21 264	25 698	4 434

Taux de conservation
= 88,7 %

Note :
Contribution CIPC = 0

Personne seule, 65 ans ou plus, revenu moyen

		Sans travail
REVENUS	Salaire	-
	PSV	7 272
	SRG	-
	RRQ	8 790
	Pension privée	17 000
		33 062
IMPÔTS ET COTISATIONS	Impôt fédéral	1 277
	Impôt Québec	1 437
	RAMQ	626
	FSS	106
	RQAP	-
	RRQ	-
PRESTATIONS	AE	-
		3 446
	Crédit impôt pour solidarité	1 015
	Crédit TPS	451
		1 466
Revenu disponible		31 082

Rentable d'aller gagner 10 000\$ de revenu de travail?

Personne seule, 65 ans ou plus, revenu moyen

		Sans travail	Avec travail	Écart
REVENUS	Salaire	-	10 000	10 000
	PSV	7 272	7 272	-
	SRG	-	-	-
	RRQ	8 790	8 790	-
	Pension privée	17 000	17 000	
		33 062	43 062	10 000
IMPÔTS ET COTISATIONS	Impôt fédéral	1 277	2 391	1 114
	Impôt Québec	1 437	2 298	861
	RAMQ	626	626	-
	FSS	106	106	-
	RQAP	-	49	49
	RRQ	-	371	371
PRESTATIONS	AE	-	120	120
		3 446	5 961	2 515
	Crédit impôt pour solidarité	1 015	592	-423
	Crédit TPS	451	224	-224
		1 466	816	-650
	Revenu disponible	31 082	37 917	6 835

Taux de conservation = 68,3 %

Note :
Contribution CIPC = 750 \$

Personne seule, 65 ans ou plus, travailleur autonome

		Sans travail
REVENUS	Salaire	-
	PSV	7 272
	SRG	-
	RRQ	10 000
	Pension privée	40 000
		57 272
IMPÔTS ET COTISATIONS	Impôt fédéral	5 313
	Impôt Québec	6 761
	RAMQ	626
	FSS	150
	RQAP	-
	RRQ	-
PRESTATIONS	AE	-
		12 850
	Crédit impôt pour solidarité	-
		-
		-
Revenu disponible		44 422

Rentable d'aller gagner 10 000\$ de revenu de travail?

Personne seule, 65 ans ou plus, travailleur autonome

		Sans travail	Avec travail	Écart
REVENUS	Salaire	-	10 000	10 000
	PSV	7 272	7 272	-
	SRG	-	-	-
	RRQ	10 000	10 000	-
	Pension privée	40 000	40 000	
		57 272	67 272	10 000
IMPÔTS ET COTISATIONS	Impôt fédéral	5 313	7 082	1 769
	Impôt Québec	6 761	7 942	1 181
	RAMQ	626	626	-
	FSS	150	218	68
	RQAP	-	88	88
	RRQ	-	741	741
PRESTATIONS	AE	-	-	-
		12 850	16 697	3 847
	Crédit impôt pour solidarité	-	-	-
	Crédit TPS	-	-	-
		-	-	-
Revenu disponible		44 422	50 575	6 153

Taux de conservation = 61,5 %

Note :
Contribution CIPC = 750 \$

Couple, 65 ans ou plus, avec revenu élevé et écart de revenu

		Sans travail
REVENUS	Salaire	-
	PSV	14 544
	SRG	-
	RRQ (10 000 + 5 000)	15 000
	Pension privée (un cjt)	65 000
		94 544
IMPÔTS ET COTISATIONS	Impôt fédéral	6 733
	Impôt Québec	9 613
	RAMQ	1 252
	FSS	300
	RQAP	-
	RRQ	-
PRESTATIONS	AE	-
		17 898
	Crédit impôt pour solidarité	-
	Crédit TPS	-
		-
Revenu disponible		76 646

Rentable d'aller gagner 10 000\$ de revenu de travail?

Couple, 65 ans ou plus, avec revenu élevé et écart de revenu

		Sans travail	Avec travail	Écart
REVENUS	Salaire	-	10 000	10 000
	PSV	14 544	14 544	-
	SRG	-	-	-
	RRQ (10 000 + 5 000)	15 000	15 000	-
	Pension privée (un cjt)	65 000	65 000	
		94 544	104 544	10 000
IMPÔTS ET COTISATIONS	Impôt fédéral	6 733	8 174	1 441
	Impôt Québec	9 613	10 921	1 308
	RAMQ	1 252	1 252	-
	FSS	300	300	-
	RQAP	-	49	49
	RRQ	-	371	371
PRESTATIONS	AE	-	120	120
		17 898	21 187	3 289
	Crédit impôt pour solidarité	-	-	-
	Crédit TPS	-	-	-
		-	-	-
	Revenu disponible	76 646	83 357	6 711

Taux de conservation = 67,1 %

Note :
Contribution CIPC = 750 \$

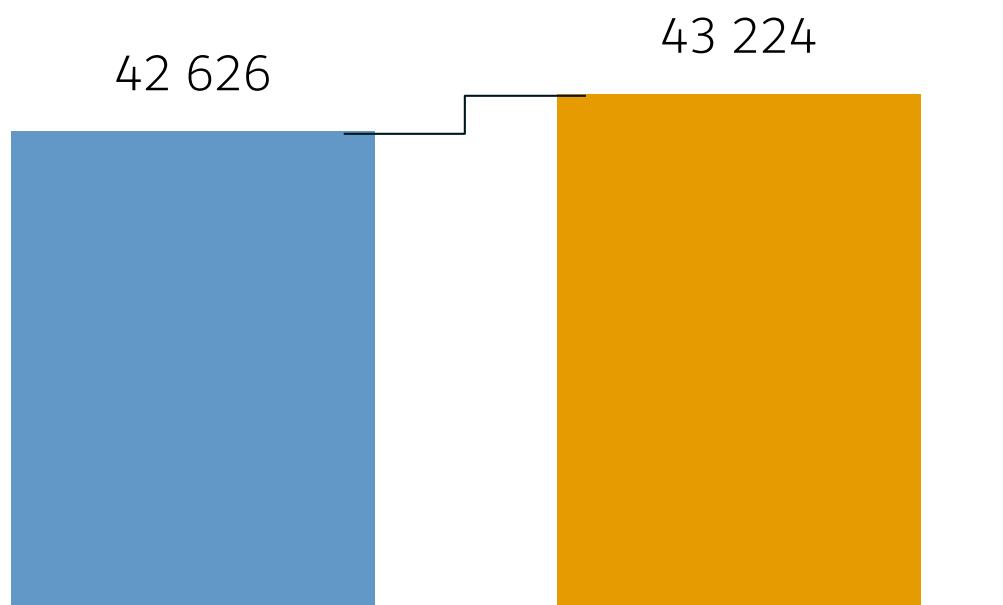
Récapitulatif

	5 000	10 000	20 000
Seule, 65 ans ou+, revenu sans travail, 20 029 \$	89 %	74 %	
Couple, 65 ans ou+, revenu sans travail, 30 304 \$	88 %	70 %	60 %
Seule, 65 ans ou +, revenu sans travail, 33 062 \$		68 %	63 %
Seule, 65 ans ou +, revenu sans travail autonome , 57 272 \$		62 %	61 %
Couple 65 ans ou+, revenu sans travail, 94 544 \$		67 %	65 %

Retraité à 62 ans

→ salaire à la place de la prestation et report du RRQ à 65 ans

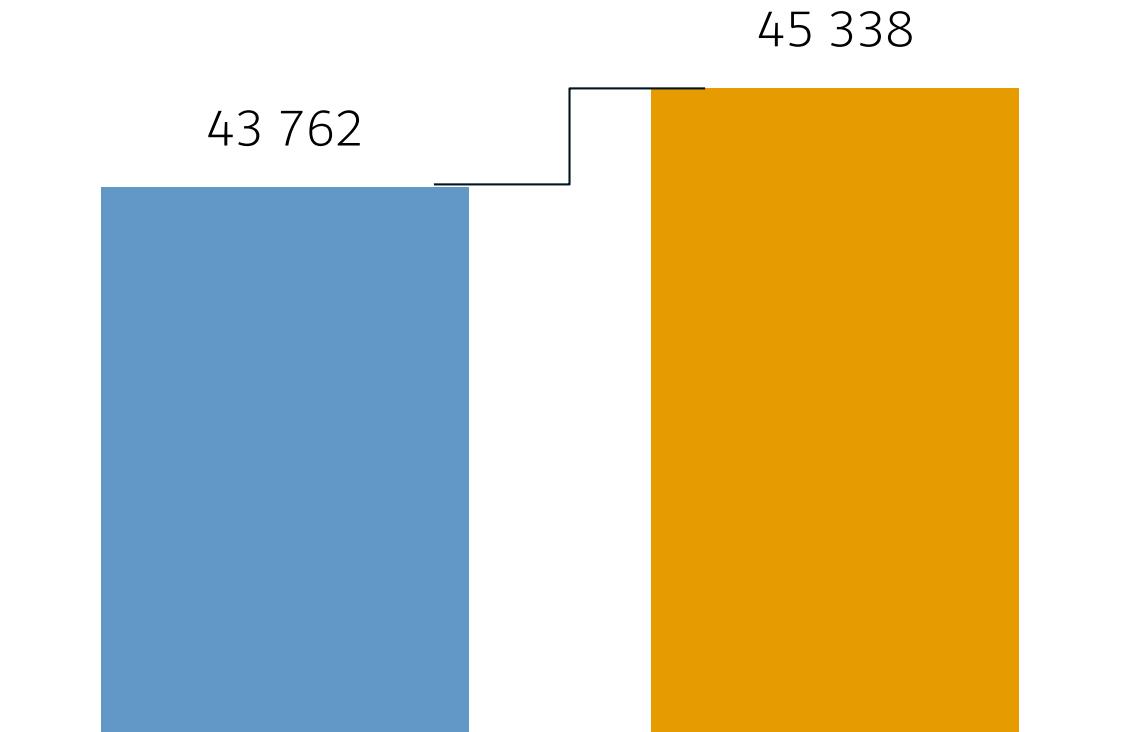
Revenu disponible de 62 à 64 ans



Salaire : 0 \$
RRQ : 10 000 \$
Pension privée : 45 000 \$

Salaire : 10 000 \$
RRQ : 0 \$
Pension privée : 45 000 \$

Revenu disponible de 65 ans à la fin de la vie



Salaire : 0 \$
RRQ : 10 000 \$
Pension privée : 45 000 \$

Salaire : 0 \$
RRQ : 12 755 \$
Pension privée : 45 000 \$

Pistes d'amélioration

- Possible de faire mieux avec quelques bonifications
 - CIPC remboursable
 - CIPC, montant admissible
 - RRQ, cotisation facultative

Récapitulatif avec bonification

	5 000	10 000	20 000
Seule, 65 ans ou+, revenu sans travail, 20 029 \$	89 % à 90 %	74 % à 82 %	
Couple, 65 ans ou+, revenu sans travail, 30 304 \$	88 % à 90 %	70 % à 80 %	60 % à 62 %
Seule, 65 ans ou +, revenu sans travail, 33 062 \$		68 % à 72 %	63 % à 67 %
Seule, 65 ans ou +, revenu sans travail autonome , 57 272 \$		62 % à 67 %	61 % à 68 %
Couple 65 ans ou+, revenu sans travail, 94 544 \$		67 % à 70 %	65 % à 68 %

- Conservation plus grande qu'anticipée du revenu de travail une fois à la retraite

*La Chaire est heureuse de vous inviter à un
midi-conférence*

Regard de la CFFP sur la mise à jour économique du Québec

26 novembre 2021 à 12 h15

(durée maximale d'une heure incluant la période de questions)

Merci à nos partenaires de diffusion

