

L'Observatoire de la retraite
***Une initiative pour l'amélioration des connaissances
et des débats publics sur la retraite au Québec***

Document de présentation

Une initiative pour l'amélioration des connaissances et des débats publics sur la retraite au Québec

Présentation

L'Observatoire de la retraite est une initiative de l'Institut de recherche en économie contemporaine (IRÉC) qui s'adresse aux organismes et aux personnes qui veulent mieux comprendre et intervenir sur l'institution de la retraite au Québec. Il regroupe des partenaires de différents horizons qui ont le souci d'inscrire les débats sur la retraite dans une perspective large, celle des politiques sociales et économiques qui sont structurantes pour le Québec.

Pour l'Observatoire, l'institution de la retraite concerne non seulement les personnes retraitées, mais aussi l'ensemble de la société québécoise. Les choix collectifs portant sur les contours de la retraite ont d'importantes incidences en matière d'emploi, de logement, de santé, de solidarité sociale, mais aussi de gestion de l'épargne-retraite, d'amélioration des services publics et de développement social et économique. L'Observatoire souhaite contribuer à élargir les débats sur l'avenir de la retraite au Québec en développant des connaissances et en tenant des activités publiques sur les enjeux associés à cette institution.

Mission et objectifs

L'Observatoire de la retraite a pour mission de soutenir et de coordonner des recherches sur le système de retraite au Québec, ainsi que de mener des interventions publiques visant à enrichir les débats publics sur cette question. Pour mener à bien cette mission, il produit des publications sur différents aspects de l'institution de la retraite afin d'améliorer les connaissances, en plus d'organiser des activités publiques afin d'élargir l'espace de délibération publique sur cet enjeu collectif.

Cette mission traduit l'ambition d'élaborer des propositions rassembleuses susceptibles d'enrichir le débat public. Il est ainsi exclu de miser sur une formule en particulier ou de faire valoir les intérêts de l'une ou l'autre des parties prenantes du système de la retraite au Québec.

La mission de l'Observatoire de la retraite se décline à travers trois principaux objectifs :

1. Améliorer les connaissances liées à la retraite en produisant du matériel d'information et de réflexion, ainsi qu'en organisant et animant des activités d'information et de formation touchant le système québécois de retraite, en complémentarité avec les activités de recherche des organisations membres ;
2. Informer, animer et intervenir dans les débats publics pour améliorer la connaissance des enjeux associés à la retraite au Québec, tout en sensibilisant la population à l'importance des régimes collectifs ;
3. Intervenir pour améliorer le système de retraite en participant aux différentes consultations publiques et privées.

Axes de recherche

L'Observatoire de la retraite s'est doté d'une programmation de recherche structurée autour de trois axes distincts, à partir desquels des thématiques particulières peuvent être approfondies :

Axe 1. Le rôle et les responsabilités des parties prenantes

Exemples de thématiques :

- Le rôle de l'État dans l'établissement et l'amélioration des régimes
- L'implication et les responsabilités des personnes salariées et des syndicats dans le développement du système de retraite
- Les innovations sociales en matière d'épargne-retraite au Québec, au Canada et dans le monde
- Les outils à la disposition des employeurs pour l'amélioration des régimes de retraite
- Les responsabilités des employeurs dans l'offre de régimes de retraite et le financement du système de retraite

Axe 2. L'amélioration des régimes complémentaires et de la sécurité financière à la retraite

Exemples de thématiques :

- Le rôle des régimes de retraite dans le développement économique et social du Québec
- L'évolution des régimes de retraite au Québec, au Canada et dans le monde
- Les expériences internationales de réformes des régimes de retraite
- La place des différents régimes de retraite dans la composition des revenus de retraite
- Les caractéristiques des régimes de retraite du secteur privé et ceux du secteur public
- Les retombées de la gestion fiduciaire pour les personnes participantes.

Axe 3. Les enjeux socio-économiques de la retraite

Exemples de thématiques :

- Les régimes de retraite et les restructurations d'entreprises
- Les régimes de retraite et les enjeux environnementaux
- Les profils économiques et financiers des personnes vieillissantes et retraitées
- Le système de retraite et son lien avec d'autres enjeux sociétaux (proche aidance, égalité entre les genres, immigration, hébergement, etc.)

Activités et publications

Les activités de l'Observatoire de la retraite ont pour but de favoriser les débats et la mutualisation des connaissances sur les enjeux soulevés par l'institution de la retraite.

Elles prennent diverses formes, selon les finalités poursuivies :

- **Sommets, forums et colloques** – Exemple de thème : *Sommet national sur la retraite – La retraite en 2040*
- **Consultations publiques** – Exemple de thème : *Mémoires prébudgétaires*
- **Conférences publiques** – Exemple de thème : *Les nouvelles formules de décaissement des régimes*
- **Tables rondes** – Exemple de thème : *L'enjeu des retraites au Québec : regards croisés sur la conjoncture actuelle*

À partir des propositions avancées par les organismes partenaires et de son programme de travail, l'Observatoire de la retraite produit du matériel d'information et de réflexion sur la retraite pouvant s'adresser à plusieurs publics. Ce matériel peut servir de base pour des interventions publiques, aussi bien de l'Observatoire de la retraite que de ses organisations membres.

Ce matériel prend diverses formes :

- **Ouvrage *La retraite en commun. Fondements, enjeux et propositions***. Cet ouvrage publié en 2022 aux Presses de l'Université Laval présente dans un langage et un format accessible les différentes facettes de la retraite, envisagée ici comme une institution de solidarité sociale située au cœur de la société.
- **Bulletin de la retraite**. Cette publication bimestrielle présente des informations-clés concernant les principaux enjeux associés à la retraite. Les thématiques abordées sont variées et en prise avec l'actualité : *Panorama international des systèmes de retraite ; Femmes, retraite et régimes complémentaires ; Les régimes à prestations cibles en question, etc.*
- **Brochure**. Cette publication présente dans un langage accessible les grandes lignes d'un enjeu, d'une institution ou d'une problématique associée à la retraite. La brochure constitue un outil d'information pour les personnes souhaitant avoir un tour d'horizon de la question traitée.

- **Dossier thématique.** Ce document développe et approfondit un thème lié à la retraite au Québec, en présentant de manière systématique les analyses et détails de la recherche. Le Dossier est un document pouvant appuyer des formations et est susceptible d'alimenter les réflexions sur les enjeux de politiques publiques.
- **Mémoires.** Ces documents renferment les positions et recommandations formulées au fil du temps. L'Observatoire réagit aux projets de loi et règlements en plus de fournir aux ministres des finances du Canada et du Québec des propositions pour améliorer le système de retraite ou la sécurité financière des personnes âgées d'aujourd'hui et de demain.
- **Un site internet où retrouver les publications (observatoireretraite.ca).** Ce site web vise à devenir un site de référence sur les enjeux de la retraite au Québec, en offrant des publications et du matériel d'information destiné aux membres des organismes partenaires ainsi qu'au grand public.

Transfert des connaissances et formations sur la retraite

L'équipe de chercheurs de l'Observatoire de la retraite, ainsi que son réseau de collaborateurs et collaboratrices, offre à ses organisations membres, ainsi qu'à toute autre organisme intéressé, des activités de formation destinées à vulgariser les grands enjeux de retraite au Québec.

Ces activités de transfert de connaissances prennent deux formes :

- **Activités de type « conférence »** – exemples de thèmes : Employeurs et sécurité financière des personnes salariées ; Femmes et retraite *L'avenir du système de la retraite au Québec*.
- **Activités de type « ateliers »** – exemples de thèmes : *L'amélioration des régimes publics ; Le dialogue social et la retraite ; Les bénéfices des régimes de retraite pour les employeurs*

De plus, à partir de la planification stratégique de l'Observatoire de la retraite ainsi que des besoins de formation exprimés par les membres, des événements (privés ou publics) ciblant le transfert de résultats peuvent être organisés sous l'égide de l'Observatoire de la retraite, en collaboration avec des organisations ou des institutions concernées par la retraite au Québec.

Adhésion

Toute association, regroupement ou organisation étant partie prenante de la retraite et de son avenir au Québec (institutions publiques, syndicats, associations de retraités-es, gestionnaires d'actifs, groupes de défense de droits des aînés, entreprises, associations étudiantes, etc.) peut devenir membre - partenaire de l'Observatoire de la retraite. Une cotisation annuelle est demandée aux organismes qui souhaitent être membres de l'Observatoire. Le montant cotisé est laissé à la discrétion de l'organisme.

Les organisations membres sont conviées à participer au Comité d'orientation de l'Observatoire de la retraite, qui se réunit trois fois par année en vue de proposer des pistes de recherche pour l'Observatoire de la retraite et d'élaborer la planification stratégique de ses activités et de ses publications. Elles peuvent déléguer jusqu'à deux personnes pour être représentées lors de ces rencontres.

De plus, des ateliers de formation et d'échange sont offerts en exclusivité à ces organismes sur une base régulière.

Pour plus d'informations : François L'Italien, coordonnateur
francoislitalien@irec.quebec
observatoireretraite.ca

10 555, avenue de Bois-de-Boulogne
Montréal (Québec), H4N 1L4

Tel : 514 -380-8916 | www.irec.quebec | info@irec.quebec

ISBN : 978-2-925456-39-1