

PROGRAMME DE FORMATION – RÉGIMES D’ACCUMULATION

NIVEAU INITIATION

DESCRIPTION

Cette formation s’adresse principalement aux administrateurs de régimes d’accumulation, mais également aux personnes en entreprise responsables de la gestion et de l’administration des régimes de retraite qui souhaitent acquérir ou réviser des notions de base concernant les régimes de retraite.

Compte tenu de la complexité grandissante des régimes d’accumulation, il devient impératif d’acquérir quelques bases pour bien assurer son rôle de fiduciaire et savoir poser les bonnes questions aux experts impliqués dans la gestion des régimes. Cette formation a pour objectif de familiariser le participant aux termes et concepts utilisés dans le domaine des régimes d’accumulation. Il s’agit d’une initiation aux différents types de régimes ainsi qu’aux règles de base en matière de lois, d’administration et de gouvernance.

1. Initiation et concepts de base des régimes d’accumulation de capital

- Historique des régimes d’accumulation
- Les différents types de régime généralement offerts (volet accumulations ainsi que décaissement)
- Lignes directrices pour les régimes de capitalisation
- Définition des divers intervenant
- Structure et conception (plan design) d’un régime d’épargne collectif
- Survol des solutions de placement

2. Options de placement

- Structure de choix d’options de placement : évolution et lignes directrices pour les régimes de capitalisation
- Types de placement
- Politique de placement
- Tendances en matière de régimes de capitalisation et options de placement

3. L'expérience du participant en épargne retraite collective: évolution ou révolution?

- Cycle de vie du participant et survol des principaux services offerts
- Comportement des participants selon les événements de vie
- Exemples de stratégies de communication (évolution, mise en place d'une stratégie, auditoire, statistiques, etc.)
- Volet web : accès à l'information, outils
- Tendances actuelles et futures dans l'offre de service pour les participants : santé financière, gestion des objectifs et le conseil

4. Gouvernance

- Introduction
- Comité de gouvernance
- Risques et opportunités afin d'optimiser votre programme