

PROGRAMME DE FORMATION – RÉGIMES DE RETRAITE

NIVEAU INITIATION

DESCRIPTION

Cette formation s'adresse principalement aux administrateurs de régimes de retraite, 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 de retraite, 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 caisses de retraite. Cette formation a pour objectif de familiariser le participant aux termes et concepts utilisés dans le domaine des régimes de retraite. Il s'agit d'une initiation aux différents types de régimes de retraite ainsi qu'aux règles de base en matière de lois, d'administration et de gouvernance.

PLAN DE FORMATION

1. Concept de base des régimes de retraite

- Régimes d'état
- Régimes d'employeur
- Rôles des différents intervenants

2. Responsabilités des membres de comité de retraite

- Statut du comité
- Fonctions et tâches du comité
- Obligations du comité
- Responsabilités du comité

3. Exigences minimales de la Loi RCR

- Lois en matière de régimes de retraite
 - Contexte légal global
 - Loi sur les régimes complémentaires de retraite (Loi RCR)

- Loi de l'impôt sur le revenu
- Développements législatifs

4. Aspects administratifs

- Principales tâches administratives
- Le conjoint
- Le bénéficiaire
- La cession de droits entre conjoints
- Les meilleures pratiques

NIVEAU INTERMÉDIAIRE

DESCRIPTION

Cette formation s'adresse principalement aux administrateurs de régimes de retraite, mais également aux personnes en entreprise responsables de la gestion et de l'administration des régimes de retraite qui connaissent les notions de base en retraite mais désirent parfaire leurs connaissances et réviser la matière apprise tout en allant un peu plus loin.

Au cours de cette formation, les notions entourant les principes actuariels et le rôle du gardien de valeurs seront abordées et expliquées. Vous apprendrez également en quoi consiste la politique de placement et la politique de financement.

PLAN DE FORMATION

1- Principes actuariels

- Aspects actuariels d'un régime de retraite
- Situation financière du régime
- Financement requis

2- Politique de placement et structure de gestion

- Encadrement de placements
- Règles de fiducie
- Structure de politique de placement
- Information sur le régime
- Objectifs de rendement
- Indice de référence et portefeuille de référence
- Suivi et révision de la politique de placement
- Types de gestion et frais de gestion

3- Politique de financement et survol des changements législatifs

- Contexte légal
- Terminologie
- Éléments d'une politique de placement
- Changements législatifs

4- Le rôle du gardien de valeurs

- Rôle
- Services de base
- Services spécialisés
- Tirer profit de son expertise

NIVEAU AVANCÉ

DESCRIPTION

Cette formation s'adresse principalement aux administrateurs de régimes de retraite, mais également aux personnes en entreprise responsables de la gestion et de l'administration des régimes de retraite qui connaissent bien les bases et désirent répondre à des questions plus pointues en matière de capitalisation et de gouvernance des régimes de retraite.

Au cours de cette formation, les notions entourant la capitalisation ainsi que la sélection des hypothèses et les gains et pertes seront approfondies de même que la gouvernance et les responsabilités du comité de retraite. Vous apprendrez également en quoi consiste la gestion des risques liés à un régime de retraite.

PLAN DE FORMATION

1- Capitalisation avancée

- Retour sur quelques principes actuariels
- Politique de financement
- Provisions pour écart défavorables
- Séparation des régimes en deux volets
- Financement des différents types de régime

2- Sélection des hypothèses et gains et pertes

- Types d'évaluation actuarielle
- Établissement des hypothèses économiques et démographiques (base capitalisation)
- Analyse des gains et pertes

3- Gouvernance et retour sur la responsabilité du comité de retraite

- Rôles et responsabilités du comité de retraite
- Introduction à la gouvernance
- Règlement intérieur

4- Gestion des risques liés à un régime de retraite

- Principaux risques
- Gestion des risques