

## PROGRAMME DE FORMATION

### RETRAITE

#### THÈME 1 : FINANCEMENT

##### DESCRIPTION

Cette formation s'adresse principalement aux administrateurs de régimes de retraite, ainsi qu'à toute personne en entreprise impliquée dans la gestion ou l'administration de ces régimes, possédant une connaissance de base en matière de retraite et souhaitant approfondir ses compétences tout en consolidant les notions déjà acquises.

Tout au long de cette formation, vous explorerez les principes actuariels fondamentaux des régimes à prestations déterminées et la manière d'établir la situation financière d'un régime. Elle vise à offrir un cadre structuré et accessible pour mieux comprendre les mécanismes techniques et réglementaires qui sous-tendent le financement d'un régime de retraite, tout en fournissant des outils concrets.

##### DURÉE ET FORMAT

Cette formation est offerte en alternance en présentiel et virtuel et d'une durée d'environ 5 heures (4 séances entre 1 h 15 et 1 h 30).

##### PLAN DE FORMATION

###### 1. Approches et règles de financement

- Notions de base du financement d'un régime PD
- Encadrement législatif et introduction aux notions techniques avancées :
  - Secteur privé – Provision et cotisation de stabilisation
  - Secteur municipal et universitaire – Provision pour écarts défavorables, réserve, fonds de stabilisation
- Évaluation actuarielle complète et partielle
- Financement d'un changement à un régime

###### 2. Valeur de l'actif

- Processus de production des états financiers et audit
- Rôles du gardien de valeurs et évaluation des placements
- Divers éléments de l'actif (lettre de crédit, obligations municipales, contrat de rentes, etc.)
- Méthodes d'évaluation actuarielles (ajustements sur l'actif, lissages, etc.)

###### 3. Passif actuariel et sélection des hypothèses

- Types d'évaluation actuarielle
- Responsabilités des différents intervenants dans le choix des méthodes et hypothèses
- Établissement des hypothèses économiques et démographiques
- Marges (écarts défavorables, maturité, équité, etc.)
- Analyse des gains et pertes



## PROGRAMME DE FORMATION

### RETRAITE

---

#### 4. Capitalisation avancée

- Politiques et objectifs de financement
- Outils, stratégies et mécanismes de contrôle
- Provisions pour écarts défavorables et provision de stabilisation
- Séparation des régimes en deux volets
- Utilisation des surplus (amélioration des prestations, clause banquier)