



INSTITUT CANADIEN DE LA RETRAITE
ET DES AVANTAGES SOCIAUX

Rapport Annuel

2012





Institut Canadien de la Retraite et des Avantages sociaux

Promouvoir la formation et le réseautage,
dans le secteur de la retraite,
des avantages sociaux et de l'investissement

Table des matières

À propos de l'ICRA-----	4
Message du président du conseil d'administration -----	5
Message du président-directeur général-----	6
Conseil d'administration de l'ICRA-----	7
Conseils régionaux de l'ICRA -----	8
Réalisations de l'ICRA National -----	10
L'année 2012 en chiffres -----	12
Récipiendaires des prix du bénévole 2012 de l'ICRA ----	14
Région de l'Atlantique -----	17
Région du Québec -----	19
Région de l'Ontario-----	21
Région du Manitoba-----	23
Région de la Saskatchewan-----	25
Région du Sud de l'Alberta -----	27
Région du Nord de l'Alberta-----	29
Région du Pacifique -----	30
États financiers 2012 Vérifiés -----	33

À propos de l'ICRA

Mission

L'ICRA se donne pour mission d'offrir à ses membres l'occasion de participer à des programmes de formation de qualité supérieure, des activités de réseautage et des forums portant sur les meilleures pratiques d'affaires en matière de retraite, d'avantages sociaux et d'investissement, et ce, tant à l'échelle régionale qu'à l'échelle nationale.

Vision

L'ICRA privilégie les aspects suivants : une image de marque forte, une gestion professionnelle, une orientation et une action en lien avec les membres, une offre de programmes et de services de qualité.

Valeurs

Dans la programmation et la gouvernance de l'Institut, l'ICRA s'inspire des valeurs organisationnelles s'appuyant sur quatre grands principes :

- Innovation et service de qualité offert aux membres
- Créativité en matière de réseautage
- Travail d'équipe orienté vers les résultats
- Intégrité et imputabilité

Objectifs stratégiques 2011-2014 de l'ICRA

- 1- Améliorer la reconnaissance nationale et locale de l'image de marque de l'ICRA au sein de l'industrie de la retraite, des avantages sociaux et de l'investissement.
- 2- Accroître les recettes provenant des commandite
- 3- Accroître la participation aux activités.
- 4- Accroître le nombre de membres et les fidéliser davantage.
- 5- Être reconnu comme une organisation nationale gérée de manière professionnelle et fournissant des services soutenant les opérations régionales.

Message du président du conseil d'administration



Je suis vraiment encouragé par la situation globale de l'ICRA. Nous avons réussi à rester sur le chemin de la croissance, et ce, malgré une période économique instable durant laquelle les compagnies ont continué de mettre l'emphase sur une meilleure gestion de leurs dépenses. Nos différentes activités, organisées par nos conseils régionaux et le bureau national, sont très appréciées par nos membres pour leur contenu éducatif et les opportunités de réseautage qu'elles offrent. De plus, nos commanditaires nous disent à quel point ils sont contents d'être associés à l'ICRA, nos événements leur offrant un excellent rapport qualité-prix pour chaque dollar de commandite versé.

Ces résultats sont rendus possibles grâce au dévouement de nos nombreux bénévoles dans chacune de nos régions, la participation active de nos membres et le support financier des entreprises qui commanditent nos activités locales, régionales et nationales.

Cette année, je souhaite que le message du président du conseil d'administration mette l'emphase sur cette excitante initiative que nous avons approuvée pour l'année prochaine. Pour la première fois en plus de 50 ans d'histoire de l'organisme, nous tiendrons notre conférence nationale à l'extérieur du pays. Cette décision du conseil d'administration a été prise suite à de nombreuses discussions et plusieurs débats et je souhaite exposer brièvement les raisons qui nous ont poussés à une telle décision.

J'étais membre de l'organisme à l'époque où l'ICRA ne présentait qu'une seule conférence par année. Cette conférence nationale était tenue dans différentes villes à travers le Canada, alternant entre l'est, le centre et l'ouest du pays. Depuis une dizaine d'années, certaines régions de l'ICRA (8 régions au total) ont commencé à offrir leur propre conférence régionale. Ces conférences régionales sont devenues très populaires et nous voulons continuer de bâtir sur leur succès.

Le succès de ces conférences entraîne une compétition interne pour attirer les délégués lorsque la conférence nationale est tenue dans une région, ce qui n'est pas profitable pour l'organisme. Ce n'est pas servir le meilleur intérêt de l'ICRA que d'offrir une conférence nationale et régionale dans la même province, la même année. Certaines régions ont même demandé à ne pas avoir à tenir la conférence nationale. Le conseil d'administration comprend très bien cette situation et il ne veut pas faire des gestes qui peuvent avoir un impact négatif sur les activités régionales.

Par contre, les membres nous ont clairement fait savoir leur intérêt pour une conférence nationale lors de notre dernier sondage. Puisque nous voulons éviter de nous canibaliser, le conseil d'administration a emprunté l'avenue d'organiser le FORUM à l'extérieur de nos frontières. En se basant sur les commentaires des membres du conseil d'administration et du conseil régional, nous avons établi certaines balises pour la sélection d'une destination. Les critères retenus sont l'accessibilité, les coûts de transport, des hôtels abordables rencontrant nos standards et une destination appropriée pour tenir des réunions d'affaires (i.e. pas de centre de villégiature).

Le conseil d'administration a donné son approbation pour que le bureau national débute les préparatifs pour tenir le FORUM 2013 à Chicago. Déjà, les négociations avec l'hôtel retenu nous ont réservé une agréable surprise. Cette conférence nous coûtera moins cher que toutes les autres conférences nationales organisées dans des villes canadiennes. Les chambres d'hôtel sont moins dispendieuses, les prix du service banquet sont raisonnables et il existe tellement de possibilités pour s'y rendre que les coûts de transport seront aussi réduits. Nous nous sommes aussi aperçu que la liste de conférenciers de renom s'est allongée dû au fait de tenir la conférence aux États-Unis.

Un petit nombre d'organisations ont une politique empêchant d'assister à des conférences à l'extérieur du Canada, mais nous espérons fortement qu'elles réaliseront les économies en coût de formation et qu'elles modifieront leur approche.

Sincèrement,

Peter Buntain
Président, conseil d'administration de l'ICRA

Message du président-directeur général



Tandis que je regarde tout ce que nous avons accompli au courant de la dernière année, je ne peux qu'être fier et reconnaissant envers ce groupe de bénévoles dont le dévouement est directement responsable du succès que connaît l'ICRA. Des milliers de professionnels de l'industrie ont pris part aux différentes activités locales. De plus, de nombreux délégués ont bénéficié de leur participation au FORUM 2012 à Montréal au mois de mai dernier ainsi qu'à toutes les autres conférences régionales : celle de la Saskatchewan en avril et celles de l'Ontario, du Québec et de l'Atlantique à l'automne 2011. L'organisation de tous ces événements est rendue possible grâce à des centaines de bénévoles, compris dans nos membres, qui donnent généreusement de leur temps et qui ont à cœur le succès de notre organisation.

Dans ce rapport annuel, vous trouverez le détail des nombreuses activités régionales de cette dernière année en plus d'avoir un aperçu de ce que vous réserve l'exercice 2012-2013.

Un des objectifs du plan stratégique de l'ICRA est d'augmenter notre visibilité à un plus grand groupe de professionnels de l'industrie. Nous continuons de travailler dans ce sens, et au cours de l'année, nous avons introduit une nouvelle programmation de webinaires nationaux offrant de l'information concise facilement accessible à tous nos membres à travers le pays. L'augmentation des avantages d'être membre fait aussi partie de nos objectifs et, dans ce sens, nous avons continué à établir des partenariats avec d'autres organisations afin de faire profiter à nos membres de certains avantages offerts par celles-ci. Nous offrons maintenant des économies d'échelle à ceux qui sont également impliqués avec HRP, CEBS et le Humber College.

Notre raison d'être est bien sûr de servir nos membres au meilleur de notre capacité et c'est ce que nous nous efforçons de faire depuis plus de 50 ans. Je suis vraiment très heureux que le conseil d'administration ait approuvé et lancé cette nouvelle initiative qu'est le « Panthéon de l'ICRA ». À partir de l'an prochain, nous débiterons l'introduction de membres au Panthéon ; membres qui ont fortement contribué à faire de l'ICRA l'organisme de premier plan qu'elle est aujourd'hui. C'est au FORUM 2013 que nous aurons le plaisir d'accueillir nos premiers membres du Panthéon de l'ICRA. Leur nombre grandira au fil des ans et deviendra notre moyen privilégié pour remercier et reconnaître les membres qui contribuent et qui auront fait une différence dans notre industrie.

Je veux aussi profiter de cette occasion pour féliciter tous les récipiendaires du prix de bénévole régional de l'année 2012. Leur dévouement et leur contribution à l'ICRA et à notre industrie sont grandement appréciés. Vous pouvez en apprendre plus sur eux dans la section qui leur est dédiée dans ce rapport.

Certains des administrateurs de l'ICRA des différents comités régionaux et nationaux terminent cette année leur mandat et je sais que vous vous joignez à moi pour les remercier pour leur temps et leur énergie. Je suis aussi impatient de travailler avec ces nouveaux bénévoles prenant la relève pour organiser toutes ces activités à travers le pays. Sachez que tous les employés du bureau national ainsi que moi-même sommes à votre entière disposition pour vous assister dans vos responsabilités.

Il serait négligeant de ma part de ne pas remercier le comité de programmation du FORUM 2012, présidé par Claude Leblanc de la Standard Life et membre du conseil d'administration de l'ICRA, pour nous avoir proposé un programme excitant, innovateur et des conférenciers de premier ordre. Ceux qui se sont réunis à Montréal pour les écouter ont grandement profité de toute leur expérience.

En terminant, il se doit d'être mentionné que l'ICRA complète encore une fois cet exercice en excellente position financière. Cette situation est largement attribuable à l'énorme contribution de nos nombreux bénévoles, au soutien de nos fidèles commanditaires et au leadership démontré par notre conseil d'administration. Nous pourrions ainsi continuer à aller de l'avant au cours de la prochaine année avec de nouvelles activités éducatives, afin de mieux répondre aux besoins de nos membres, et de nouvelles initiatives marketing, pour attirer davantage de professionnels de l'industrie dans nos rangs.

Je vous donne rendez-vous à l'une de nos conférences régionales à l'automne ou à Chicago pour le FORUM 2013 de l'ICRA, du 27 au 29 mai prochain.

Peter Casquinha
Président-directeur général

Conseil d'administration de l'ICRA



Peter Buntain
Président



Cheryl Neighbour
Vice-présidente / Secrétaire, Trésorière et déléguée
de la région du Pacifique



Kevin Press
Président sortant



Gretchen Van Riesen
Administrateur délégué



Claude Leblanc
Administrateur délégué



Ryan Johnston
Région de l'Atlantique



Brigitte Gascon
Région du Québec



Jordan Fremont
Région de l'Ontario



Kim Siddall
Région du Manitoba



Bob Wilhelms
Région de la Saskatchewan



Larry Findlay
Régions de l'Alberta

Peter Casquinha
Président-directeur général, Membre d'office

Comités du conseil d'administration de l'ICRA

Comité de vérification des finances

Cheryl Neighbour, présidente
Larry Findlay
Jordan Fremont
Ryan Johnston

Comité de gouvernance

Gretchen Van Riesen, présidente
Peter Buntain
Kevin Press
Kim Siddall
Bob Wilhelm

Comité des ressources humaines

Peter Buntain, président
Brigitte Gascon
Cheryl Neighbour
Kevin Press
Gretchen Van Riesen

Comité des membres

Jordan Fremont, président
Brigitte Gascon
Claude Leblanc
Bob Wilhelms

Comité des candidatures

Kevin Press, président
Peter Buntain
Larry Findlay
Kim Siddall

Comité de programmation

Kim Siddall, présidente
Ryan Johnston
Claude Leblanc
Gretchen Van Riesen
Bob Wilhelms

Comité de reconnaissance

Kevin Press, président
Dale Weldon
Normand Vachon
Dave Tompkins
Marg Romanow

Comité Ad Hoc de marketing

Kevin Press, président
Peter Buntain
Kim Siddall

Conseils régionaux de l'ICRA

ICRA Atlantique

Kevin Higgins
Président

Level Chan
Vice-président

David Tutty
Président sortant

Kevin Hollis
Secrétaire /
Trésorier

Délégué(e)s

Jeff Alexander
Ross Arsenault
Don Ash
Nancy-Beth Foran
Ron Gathercole
Laurann Hanson
David Harding
Peter Macaulay
Jeff Turnbull
Dale Weldon

Délégué au
Conseil national
Ryan Johnston

Assistante
administrative
Maria Hayes

ICRA Québec

Dominic Vallée
Président

Stéphane Corriveau
Cédric Pouliot
Vice-présidents

Patrick De Roy
Secrétaire

Michèle Bernier
Trésorier

Délégué(e)s

Cyril Bendahan
Lynne Beauregard
Marthe Cloutier
Martin Cyrenne
Julie Duchesne
Josée Dumoulin
Nathalie Jutras
Patrick Lamontagne
Élyse Léger
André Picard
Jean-Paul Ranno
Alain Sanche
Frédéric Venne

Déléguée au
Conseil national
Brigitte Gason

Assistant
administratif
Michel Blanchette

ICRA Ontario

Carmen Hogan
Présidente

Joyce Stephenson
Vice-président

Michael Worb
Président sortant

Duane Green
Secrétaire /
Trésorière

Délégué(e)s

Ian Allen
Diane Gee
Louise Greig
Jennifer Gregory
Michelle Henry
Alyssa Hodder
Joe Hornyak
Yves Lacroix
Martin Leclair
Anita Lieberman
Michelle Loder
Stephen Mcgregor
Natasha Monkman
Michael Thomas
Edith Warr
Brian White

Délégué au
Conseil national-
Jordan Fremont

Assistante
administrative
Jackie Ablett

ICRA Manitoba

David Devine
Président

Leslie Hambleton
Trésorier

Délégué(e)s

Robert A. Albo
Dave Ablett
Jo-Ann Day
Liz Farler
Gale Feindel
Allan F. Foran
Joey Harris
Mike Lipinski
Patti Malbasa
Lori Mark
Robert Ripley
Tyler Smith
Julie-Ann Ruchkall
Ron Youngson

Déléguée au
Conseil national
Kim Siddall

Assistante
administrative
Joan Turnbull

Conseils régionaux de l'ICRA

ICRA Saskatchewan

Doug Volk
Président

Alana Shearer –
Kleefeld
Vice-présidente

Tracy Mclean
Présidente sortante

Glenda Schlosser
Trésorière

Trina Kistner
Secrétaire

Délégué(e)s
Rochelle Dobni
John Hallett
Bob Hunko
Narinder Kempa
Alana Shearer –
Kleefeld
Reagan Lindsay
Sylvia Rempel
Marg Romanow
Don Rowell
Christine Taylor

Délégué au
Conseil national
Bob Wilhelms

Assistante
administrative
Karen Lovelace

ICRA Sud de l'Alberta

Kristin Smith
Présidente

Clark Dehler
Président sortant

Linda Lockwood
Trésorière

Délégué(e)s
Marc Bandola
Carol Clancy
Ryan Clarke
Don Forbes
Karen Hall
Ken MacDonald
Tracey Manion
Cam Thickett
Dino Trudeau
Joanna Walewski

Délégué au
Conseil national
Larry Findlay

Assistante
administrative
Jade Piroux

ICRA Nord de l'Alberta

Donna McPherson
Présidente

Sharon Vognrinez
Trésorière

Bob Thiessen
Président sortant

Elaine Shannon
Secrétaire

Délégué(e)s
Chris Archibald
Giselle Evans
Lonnie Law
Bruce Mills
Tom O'Reilly
Lorraine Wohland

Délégué au
Conseil national
Larry Findlay

Assistante
administrative
Shelly Petovar

ICRA Pacifique

Susan Richards
Président

Karen Tomkins
Présidente sortante
/Trésorière

Délégué(e)s
Tom Adair
Karen Bell
Janine Bourque
Linda Clay
Fatima DiBiase
Rick Gant
John Gerbrecht
Ken Lieu
Sinden Malinowski
Dave Mason
John McGrath
Kevin Olineck
Lionel Railton
Laura Samaroo
Jennifer Schoenfeld
Paul Stephens
Keryn Todd

Déléguée au
Conseil national
Cheryl Neighbour

Assistante
administrative
Alana Mctavish

Nouvelle catégorie de membre

C'est en 2012 que nous avons procédé au lancement du nouveau type d'adhésion à l'ICRA pour étudiant. Cette adhésion s'adresse aux étudiants à temps plein ou aux récents diplômés (moins de deux ans). Ils pourront s'impliquer comme bénévole lors de nos événements tout en réseautant avec des professionnels de l'industrie de la retraite, des avantages sociaux et de l'investissement institutionnel. Cette catégorie de membre possède tous les droits et obligations de l'adhésion régulière à l'exception du droit de vote et n'est pas éligible à recevoir une copie du répertoire des membres de l'ICRA.

Un nouveau président du conseil d'administration et un second administrateur général

C'est le 27 octobre 2011, durant l'assemblée générale annuelle dans le cadre la conférence régionale de l'Ontario à Ottawa, qu'un nouveau président au conseil d'administration et un second administrateur général furent élus. Peter Buntain, représentant de la région de l'Atlantique, un directeur chez Mercer, est devenu le président du conseil d'administration pour les deux prochaines années. Claude Leblanc, de la région du Québec, a quant à lui été nommé comme deuxième administrateur général du conseil d'administration pour un mandat de deux ans.

Les webinaires nationaux de l'ICRA

Le bureau national a grandement contribué à augmenter la valeur de l'adhésion à l'ICRA avec l'introduction de la série de webinaires nationaux, offerts gratuitement aux membres de l'Institut et au coût de 50\$ pour les non-membres. Ces webinaires consistent en des sessions éducatives données via le web et permettant aux participants d'y assister dans le confort de leur bureau.

C'est le 3 février 2012 que le premier webinaire de cette série, portant sur les amendements sur le Plan de Protection du Canada, a été offert. 120 personnes, membres et non-membres, se sont inscrites à cette première et les commentaires que nous avons reçus par la suite sont très positifs. Jusqu'en juin, c'est quatre autres webinaires qui ont été planifiés pour la fin de l'année 2012 et nous en sommes déjà à regarder pour la prochaine année.

Il est possible de commanditer ces activités. Les entreprises de l'industrie peuvent nous soumettre un conférencier et un sujet de webinaire en plus de choisir de le commanditer pour recevoir de la visibilité avant, pendant et après la séance web. Pour en savoir davantage sur ces opportunités de commandite, contactez-nous à marketing@cpbi-icra.ca.

FORUM, la conférence nationale de l'ICRA

Le FORUM 2012 de l'ICRA s'est tenu du 15 au 17 mai dernier au centre Sheraton de Montréal. Des centaines de professionnels de l'industrie se sont retrouvés pour écouter nos conférenciers sur le « nouveau jour » de l'industrie, thème de la conférence.

La matinée internationale a ouvert le FORUM en grand avec un panel d'experts composé de Jacques Attali (France), Don Drummond, Stephen Jarislowsky, George Hoguet et Sami Aoun pour discuter de l'incidence que la situation économique mondiale aura sur notre industrie, et comment le Canada pourra y faire face. D'autres plénières ont mis en scène entre autres Eric Reguly, correspondant du Globe & Mail basé à Rome ; Shelly Glover, députée fédérale et secrétaire parlementaire du ministre des Finances ; et le Dr. Yvon Allaire, professeur et co-auteur du livre «Black Market and Business Blues».

Cette année, la table ronde des promoteurs de régime mettait en vedette des représentants de Google, Telus Communications et de Kinross Gold Corporation. Également au programme, quatorze sessions simultanées, dont trois en français, explorant des sujets reliés aux trois principaux secteurs de notre industrie; les avantages sociaux, la retraite et l'investissement.

Réalisations de l'ICRA National en 2012



Les délégués ont aussi profité d'une soirée à la Montréal et d'un souper gala de prestige avec la présence de l'Atelier lyrique de l'Opéra de Montréal, qui a interprété certains des plus beaux arias et duos puisés à même les plus grands opéras et comédies musicales connus.

Le tournoi de golf du FORUM 2012 s'est tenu au club de golf Saint-Raphaël de l'Île Bizard. Les golfeurs ont pu profiter de l'une des plus belles expériences de golf du Québec tout en réseautant avec leurs confrères et consoeurs.

Le Panthéon de l'ICRA

En 2011, le conseil d'administration a approuvé la création du Panthéon de l'ICRA afin de reconnaître et rendre hommage à des membres, anciens et présents, qui ont consacré à l'Institut Canadien de la retraite et des Avantages sociaux beaucoup de temps et d'efforts et sans qui l'ICRA ne serait pas aujourd'hui reconnu comme étant une organisation éducative et de réseautage de premier plan à travers le pays.



C'est pendant le souper gala du FORUM 2012 de l'ICRA que Kevin Press, président sortant du conseil d'administration de l'ICRA, a procédé au lancement du Panthéon de l'ICRA tout en invitant les membres à soumettre la candidature de gens qui mériteraient cette distinction.

Le bureau national compilera toutes les nominations reçues au courant de l'année en s'assurant d'effectuer les recherches nécessaires pour chacune d'elles avant de les remettre au comité de reconnaissance qui se chargera de leur révision. Le comité présentera par la suite ses recommandations au conseil d'administration pour un vote final. Les premiers membres du Panthéon de l'ICRA seront annoncés lors du FORUM 2013.

Partenariats avec d'autres associations similaires.

L'ICRA continue d'offrir à ses membres certains avantages professionnels par l'entremise des partenariats établis avec d'autres associations. En 2012, l'ICRA s'est associé avec la Human Resources Professionals Association (HRPA). Nos membres peuvent maintenant avoir accès à la classe d'adhésion d'associés professionnels, un rabais substantiel sur l'adhésion régulière, mais permettant de jouir tout de même de tous ses avantages.

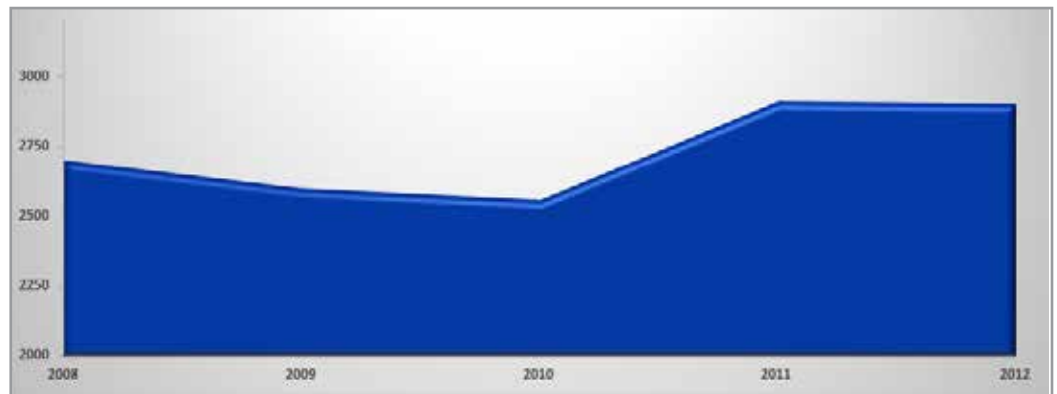
Conseil d'administration

Rencontres du conseil d'administration de l'ICRA pour l'exercice financier 2011-12

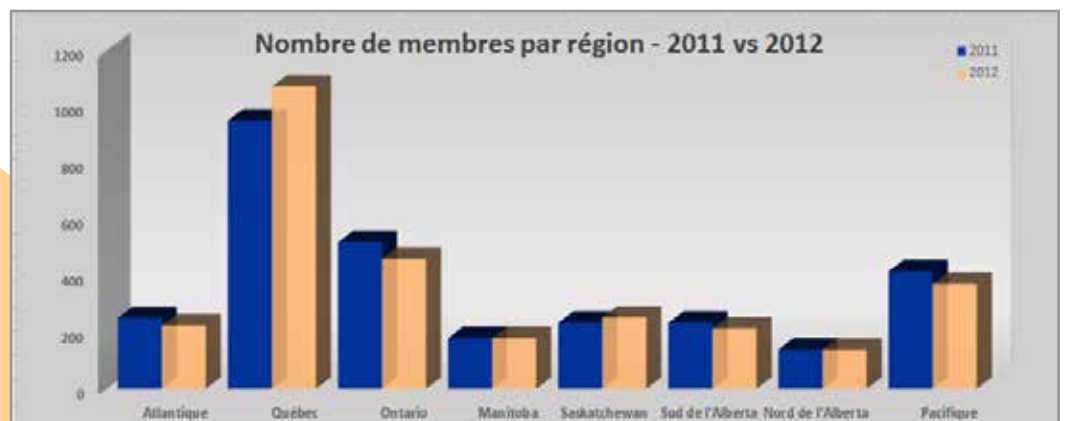
DATE	Rencontres	LIEU
1 octobre 2011	Conseil d'administration	Toronto
3 décembre 2011	Conseil d'administration	Montréal
24 février 2012	Conseil d'administration	Banff
25 février 2012	Réunion conjointe	Banff
14 mai 2012	Conseil d'administration	Montréal

L'année 2012 en chiffres _____ 1/2 _____

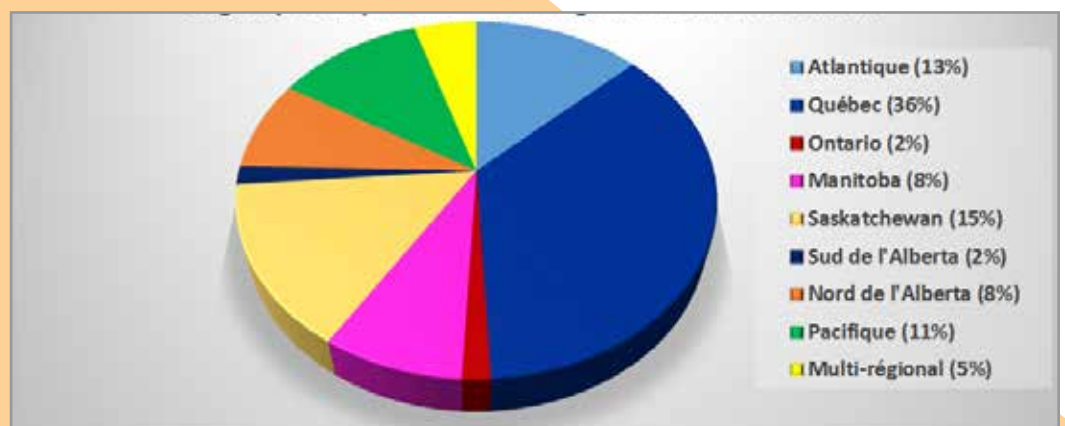
Le nombre de membres de l'ICRA des cinq dernières années



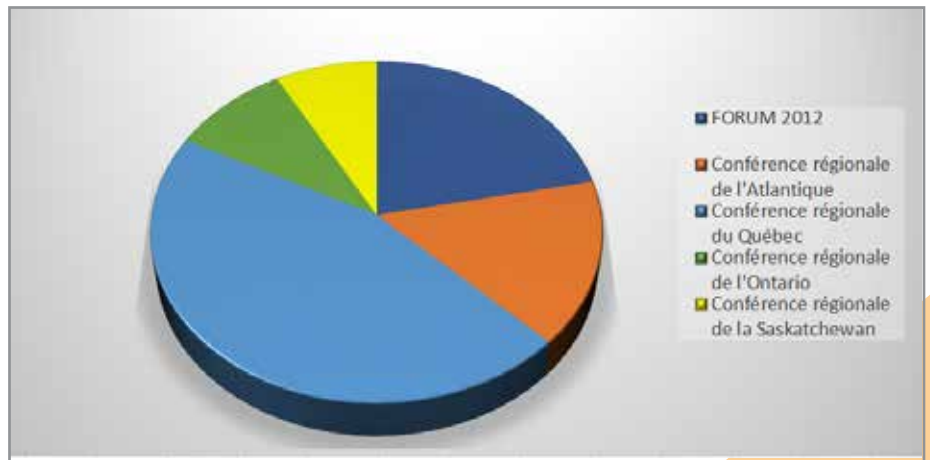
Distribution des membres



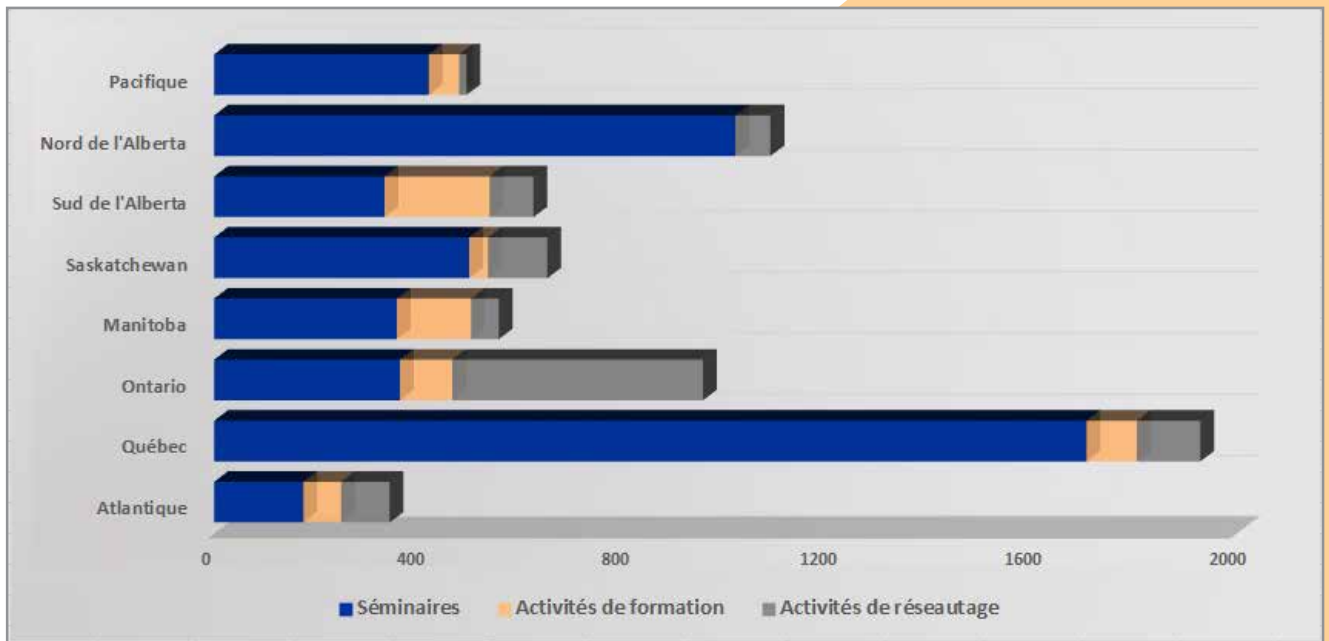
Le nombre d'adhésion de groupe pour les promoteurs de régimes par région



Participation à la conférence nationale et aux conférences régionales



Participation aux activités régionales



Récipiendaires du prix du bénévole 2012 de l'ICRA_1/3

CÉLÉBRANT L'EXCELLENCE ET L'ENGAGEMENT



Région de l'Atlantique

Dale Weldon

Conseiller principal, Johnson Inc.

Dale Weldon travaille dans le secteur de l'assurance depuis 26 ans. Depuis les 21 dernières années, il est conseiller principal au bureau néo-brunswickois de Johnson Inc., entreprise nationale qui œuvre dans les secteurs des avantages sociaux, de l'habitation et de l'assurance risques divers. Entre autres responsabilités principales, il donne des conseils sur les avantages sociaux et fournit, à titre de tiers administrateur, des conseils et une orientation à plusieurs grandes organisations d'enseignants du Canada atlantique ainsi qu'à d'autres clients des secteurs privé, public et syndical au Nouveau-Brunswick. Diplômé du programme d'administration des affaires de l'Université du Nouveau-Brunswick, il s'est concentré sur les disciplines de la comptabilité et du marketing.

M. Weldon est membre du conseil régional de l'Atlantique de l'ICRA depuis 2001. Il y a assumé divers rôles, dont ceux-ci : délégué régional au conseil national, vice-président du conseil régional, coprésident des conférences régionales de l'Atlantique de 2006 et 2009, et membre de comités nationaux. À titre de membre d'un conseil qui englobe quatre provinces, M. Weldon a toujours aidé à l'organisation des sessions tenues au Nouveau-Brunswick. Président du Comité des commandites de la Conférence régionale de l'Atlantique depuis 2006, il a joué un rôle essentiel dans le succès obtenu sur le plan du soutien des commanditaires. Il a également aidé le comité des commandites du FORUM national 2010.

L'appui et les efforts constants de M. Weldon au nom de la région de l'Atlantique de l'ICRA sont très précieux pour celle-ci.



Région de l'Ontario

Michael Worb, B. Comm., CLU, ChFC, CFP

Président-directeur général, Pal Benefits Inc.

Michael Worb est président-directeur général de Pal Benefits Inc., important cabinet indépendant d'experts-conseils en ressources humaines qui possède une expérience et une expertise en conception, en mise en œuvre et en gestion de régimes d'avantages sociaux, de retraite et de rémunération. Il lui incombe de diriger Pal vers l'atteinte de ses objectifs, soit la prestation d'un service à la clientèle de qualité supérieure et sans égal ainsi que l'établissement de relations solides avec les clients. Des intervenants des milieux des affaires et des médias font souvent appel à ce dirigeant passionné du secteur et à ce conférencier énergique pour fournir des commentaires et des opinions sur le monde des avantages sociaux.

M. Worb occupe des postes de dirigeant dans le milieu des affaires et la collectivité. Voici quelques exemples :

À titre de président sortant de la région de l'Ontario de l'ICRA, M. Worb continue de contribuer au soutien fourni par l'organisation au secteur de la retraite et des avantages sociaux par des activités d'éducation et de formation et la promotion de normes professionnelles.

À titre de président de la fondation de WoodGreen Community Services, M. Worb a pour priorité de réaliser le mandat de financement de la fondation, afin que WoodGreen Community Services puisse s'épanouir et accomplir sa mission, qui consiste à promouvoir le bien-être et l'autonomie, à réduire la pauvreté et les inégalités, et à édifier des collectivités viables.

Récipiendaires du prix du bénévole 2012 de l'ICRA_2/3



Région du Manitoba

Patti Malbasa

Régie de retraite de la fonction publique du Manitoba

Patti Malbasa a travaillé chez Turnbull & Turnbull pendant 17 ans, puis chez Aon Hewitt pendant 10 autres années. En 2008, elle est devenue gestionnaire des Communications et des Services à la clientèle de la Régie de retraite de la fonction publique. Elle a obtenu la désignation CEBS en 2005.

Mme Malbasa est membre du conseil régional du Manitoba depuis 2009. De concert avec Leslie Hambleton et Lori Mark, elle a organisé la formation sur les principes fondamentaux des régimes de retraite en 2010. Elle a été coprésidente de la programmation pour 2010-2011 et 2011-2012.



Région de la Saskatchewan

Tracy McLean

Gestionnaire des Ressources humaines,
Fédération des enseignants et des enseignantes de la Saskatchewan

Tracy McLean est gestionnaire des Ressources humaines de la Fédération des enseignants et des enseignantes de la Saskatchewan. Elle contribue au conseil régional de la Saskatchewan plus de 20 années d'expérience administrative et technique dans les domaines de la gouvernance et des politiques, de l'aménagement organisationnel, de la rémunération, de la retraite et des avantages sociaux ainsi que de la gestion financière. Membre de l'ICRA depuis 11 ans, elle est devenue membre du conseil régional en 2005. En qualité d'administratrice, Mme McLean s'est révélée une membre très active et influente, non seulement pour le conseil, mais aussi pour la région de la Saskatchewan dans son ensemble. Elle a généreusement contribué son expertise en marketing en présidant le Comité du marketing et des commandites et celui des communications. À titre de présidente de ce dernier comité, Mme McLean a établi une identité visuelle cohérente pour la région, notamment en produisant des bulletins électroniques grâce auxquels le conseil est en mesure de communiquer son message aux membres de la région.

En 2007, Mme McLean a assumé le rôle de vice-présidente pour un mandat de deux ans, avant de devenir présidente du conseil régional de la Saskatchewan pour 2009-2011. À ce dernier titre, elle a joué un rôle-clé dans la conception et la mise en application d'un manuel de la gouvernance et des politiques qui établit le mandat des comités ainsi que des méthodes et des procédures de gouvernance, héritage dont le conseil tirera profit pendant des années à venir. Ayant terminé son mandat de présidente, Mme McLean continue de siéger au conseil en qualité de présidente sortante. Elle s'affaire inlassablement à attirer des conférenciers de qualité pour la présentation d'exposés sur des enjeux pertinents et des sujets d'actualité, à la fois comme présidente du Comité des programmes et des services et comme membre du Comité du perfectionnement professionnel et de l'éducation et de celui de la conférence.

Récipiendaires du prix du bénévole 2011 de l'ICRA_3/3



Région du sud de l'Alberta

Dino Trudeau

Directeur, Mercer

Dino Trudeau est directeur, actuaire et conseiller principal dans le domaine « Régimes de retraite, gestion des risques et finances » du bureau de Calgary de Mercer. Il conseille les clients sur des programmes de retraite à grande échelle et sur des ententes de prestations supplémentaires destinées aux cadres supérieurs. Parmi ses projets, on trouve la conception de régimes de retraite, l'atténuation des risques des régimes ainsi que les assertions relatives à la valeur et les divulgations nécessaires à la publication des rapports financiers d'entreprises. En outre, M. Trudeau a soutenu des organismes réglementés en préparant des renseignements sur les régimes de retraite pour des audiences sur les taux.

M. Trudeau est entré au service de Mercer en 2005, après 15 années d'expérience à titre de conseiller dans un autre cabinet important de Calgary du secteur de la retraite.

En 1990, M. Trudeau a obtenu de l'Université du Manitoba un baccalauréat avec spécialisation double en statistique et en sciences de l'actuariat et de la gestion. Il siège actuellement au conseil de la région du sud de l'Alberta de l'Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux (ICRA) et est fellow de la Society of Actuaries (FSA) et de l'Institut canadien des actuaires (FICA).



Région du Pacifique

Susan Richards

Gestionnaire des relations avec la clientèle, Régimes collectifs de retraite, Financière Sun Life

Susan Richards est gestionnaire des Relations avec la clientèle au sein de la Division des régimes collectifs de retraite de la Financière Sun Life à Vancouver, où elle s'occupe d'un groupe de comptes nationaux. Elle est entrée au service de la Financière Sun Life en 2009, après six années dans le groupe des services-conseils de retraite de deux sociétés nationales d'experts-conseils en ressources humaines, où elle a prodigué des conseils à des clients sur une gamme étendue de questions juridiques, y compris sur la conformité, la conception et la gouvernance des régimes de retraite. Chez la Financière Sun Life, la clientèle de Mme Danzer compte de grands organismes ayant une présence nationale et établis surtout à Vancouver et Calgary. Avant d'intégrer le secteur de la retraite, Mme Danzer a, pendant huit ans, été analyste dans un petit cabinet d'experts-conseils en économie.

Mme Richards a été une présidente exceptionnelle pour la région du Pacifique. Elle ne s'est pas contentée de s'acquitter des tâches habituelles de la présidence, afin de garantir le déroulement et l'administration de la programmation régionale en 2010, 2011 et 2012. Son professionnalisme et son aptitude à prendre des décisions n'ont jamais chancelé au cours de cette période éprouvante. La région du Pacifique de l'ICRA s'est épanouie sous sa direction efficace.

Au cours de sa carrière de bénévole à l'ICRA, Mme Danzer a siégé au Comité du marketing, au Comité de la table ronde, au Comité de la rémunération et au Comité de planification de la conférence

Région de l'Atlantique

Notre conseil régional a connu une autre année de programmation exceptionnelle, nous sommes fiers d'avoir pu présenter les événements suivants au cours des douze derniers mois :

- En septembre, nous avons tenu à Charlottetown la conférence régionale de l'Atlantique avec un record de participation de plus de 200 délégués.
- En octobre, nous avons organisé un dîner-conférence sur les nouvelles tendances en matière de régime de retraite et l'avons présenté à Halifax et à St. John's, attirant au total plus de 80 participants.
- En décembre, notre réception annuelle de Noël tenue à Halifax a attiré plus de 40 personnes venues échanger et réseauter tout en s'échangeant les bons vœux pour le temps des fêtes.
- C'est 69 participants à Halifax en janvier et 21 autres à St. John's en mai qui se sont inscrits à notre session sur les prévisions économiques.
- En mars, notre journée sur l'investissement tenue à Halifax a attiré tout près de 40 participants.
- 42 personnes ont pris part à notre session à Halifax portant sur les médicaments et les maladies graves.
- En juin, nos journées sociales d'Halifax, de Charlottetown et de Fredericton ont vu tout près de 50 personnes profiter d'un après-midi de bonne bouffe et de bons vins.



Nous sommes très heureux que Dale Weldon ait reçu le prix de bénévole régional de l'année 2012. Dale a été très impliqué au sein du conseil régional, et ce, pendant de nombreuses années, avec de nombreux accomplissements significatifs à son actif tels que présider le comité de commandites de la conférence régionale de l'Atlantique, co-présider la conférence régionale de 2009, représenter la région de l'Atlantique sur le conseil d'administration de l'ICRA en 2010 et 2011, vice-présider le conseil régional en 2011, en plus de s'impliquer présentement avec le bureau national sur le comité de reconnaissance de l'ICRA. Il a travaillé sans relâche en notre nom et nous sommes vraiment fiers d'avoir eu la chance d'avoir Dale sur notre conseil régional. Toutes nos félicitations pour ce prix si mérité.

La préparation de notre prochaine année de programmation est bien entreprise. En septembre, la conférence régionale de l'Atlantique est au menu, elle se tiendra à Fredericton au Nouveau-Brunswick sous le thème « un trait de génie – l'art de la gestion de la retraite et des avantages sociaux ». Le nombre d'inscriptions déjà reçues indique que nous devrions connaître une autre conférence régionale réussie. Afin de bien finir l'année, un événement traitant de la retraite au mois d'octobre ou novembre et notre réception de Noël annuelle au début de décembre seront tous deux organisés à Halifax. Nous débiterons également sous peu les préparatifs pour notre prochaine conférence régionale de septembre 2013 qui se tiendra à St. John's, Terre-Neuve. Nous espérons pouvoir vous compter parmi nous!

La réunion générale annuelle a occasionné quelques changements quant à la composition de notre conseil régional. Nous avons réussi à combler les positions laissées vacantes l'an dernier et je suis très

Région de l'Atlantique

heureux de la façon dont les membres du conseil régional ont travaillé ensemble cette année. Grâce aux différentes expériences de ceux-ci, nous avons été en mesure de présenter une année de programmation très variée aux membres de notre région, et qu'ils ont fortement appréciée, si on se fie aux réponses de nos sondages.

Voici les changements qui ont pris effet suite à la réunion générale annuelle :

- Level Chan devient président du conseil régional
- Dave Harding a pris la responsabilité du trésorier.
- Virginia Wickstrom s'est jointe au conseil régional et a pris la responsabilité de présider le comité des membres et du marketing.

Deux membres du conseil régional ont mis fin à leur mandat en date du 1er septembre : Ron Gathercole et Ross Arsenault. Nous vous remercions tous deux pour vos contributions et tout ce que vous avez fait pour nous.

Ceci étant mon dernier rapport en tant que président du conseil régional, je tiens à féliciter et remercier tous les membres du conseil régional pour leur dévouement et tout le temps qu'ils ont investi pour l'ICRA ; ce fut un plaisir de travailler avec chacun d'eux. Comme toujours, un énorme merci à notre administratrice régionale Maria Hayes, qui nous soutient dans l'atteinte de nos objectifs et sans qui nous ne pourrions pas faire tout ce que nous faisons.

Kevin Higgins
Président, région de l'Atlantique



Région du Québec

Inspiré par les succès des années précédentes, la région du Québec a offert à nouveau à ses membres une année remplie d'activités d'information, de formation et de réseautage.

Dans le cadre de sa planification stratégique, les membres du conseil du Québec ont établi des objectifs précis visant essentiellement à maintenir notre image de marque et à établir un programme de formation robuste pour nos membres et non membres.

Notre calendrier d'activités prévoyait 8 activités de formation, 7 midis-conférence et 2 soirées placements sur les prévisions économiques.

Les midis-conférences se sont bien déroulés et l'appréciation des participants ne fait aucun doute. Pour la première fois, un midi-conférence (midi-retraite présenté par M. Rob Brown) a été présenté via Webinar et traduction simultanée. Cet événement a été un grand succès et nous comptons bien rééditer l'expérience lors de prochaines activités.

Concernant les activités de formation, ces dernières sont toujours très appréciées des participants et pour répondre aux demandes de l'industrie, nous avons actualisé le format de certaines d'entre elles. Également, l'ajout d'une formation avancée en placement ainsi qu'une formation en avantages sociaux présentée pour la première fois dans le cadre de nos activités a été bien accueilli par nos participants et il ne fait aucun doute que ces ajouts répondent à un besoin de notre clientèle. Ce faisant, nous visons pour la prochaine année à enrichir nos formations en ajoutant une formation avancée en assurance collective.

Le succès des soirées perspectives économiques ne fait plus aucun doute. La présence de stratégestes et d'un animateur chevronné est des plus apprécié. Le défi de cette soirée, pour les membres du comité organisateur, est d'innover et c'est dans cet optique que nous avons instauré une rétroaction sur vidéo des stratégestes de l'année précédente. Ces vidéos ont amené une dynamique des plus intéressantes à la soirée.

On ne peut passer sous silence notre Conférence régionale qui s'est tenue au Lac Leamy dans la magnifique région de l'Outaouais du 12 au 14 septembre. Plus de 690 personnes ont assistés à cette conférence.

Il ne fait aucun doute que le succès de cette conférence est attribuable à la qualité des conférenciers et des sujets qui sont toujours d'actualité. La conférence permet également aux congressistes de réseauter dans un cadre très convivial. Les participants ont donc, profité d'un programme bien rempli en plus d'activités de réseautage parfois fort animées.

Toujours à l'affût de nouvelles idées, le comité organisateur a innové en utilisant davantage la technologie. En effet, cette dernière nous a permis de développer des outils permettant de faire les inscriptions, les réservations de tables pour les soirées et l'inscription au golf en ligne. Ces nouveautés s'inscrivent dans un contexte d'optimisation de façons de faire. De plus, l'utilisation de vidéo au cours de la conférence a été fort appréciée des congressistes.

Nous avons également défini un plan marketing visant à accroître notre visibilité dans l'industrie. L'atteinte de cet objectif passe par une plus grande publicité écrite et sur le web et par l'utilisation des médias sociaux. C'est pourquoi nous avons signé une entente avec un magazine pour effectuer des publicités sur nos différentes activités et également nous invitons systématiquement des médias à participer à nos activités.



Région du Québec

De plus, afin de mousser et surtout augmenter l'achat de tables lors de nos événements, nous avons instauré une promotion «8 pour 6» où les gens qui achètent une table pour 8 personnes lors de l'une de nos activités ne paient que le prix pour 6 personnes.

Cette promotion fut un grand succès et nous a permis de dénombrier 24 achats de tables de plus que l'année dernière pour l'ensemble de nos activités.

Nous avons également organisé 2 cocktails-dînatoire destinés à nos membres afin de leurs témoigner notre appréciation. L'un à Montréal et, pour la troisième année, nous avons également tenu un cocktail-dînatoire à Québec qui fut un réel succès avec une participation 4 fois plus élevée que l'année précédente.

Côté finances, la région du Québec effectue un suivi rigoureux de ses dépenses et une bonne gestion de ses liquidités. A cet effet, les finances de la région du Québec sont en excellentes santé et c'est pourquoi le conseil du Québec a proposé une tarification avantageuse qui se compare très favorablement à celle d'autres organismes. Une étude a d'ailleurs été effectuée en ce sens et présentée aux membres du conseil lors de la rencontre de planification stratégique. Notre bonne santé financière nous a également permis d'octroyer des rabais à nos membres via la promotion lors d'achats de tables.

Un plan d'utilisation du surplus a également été élaboré afin de gérer celui-ci de manière efficace et ordonné.

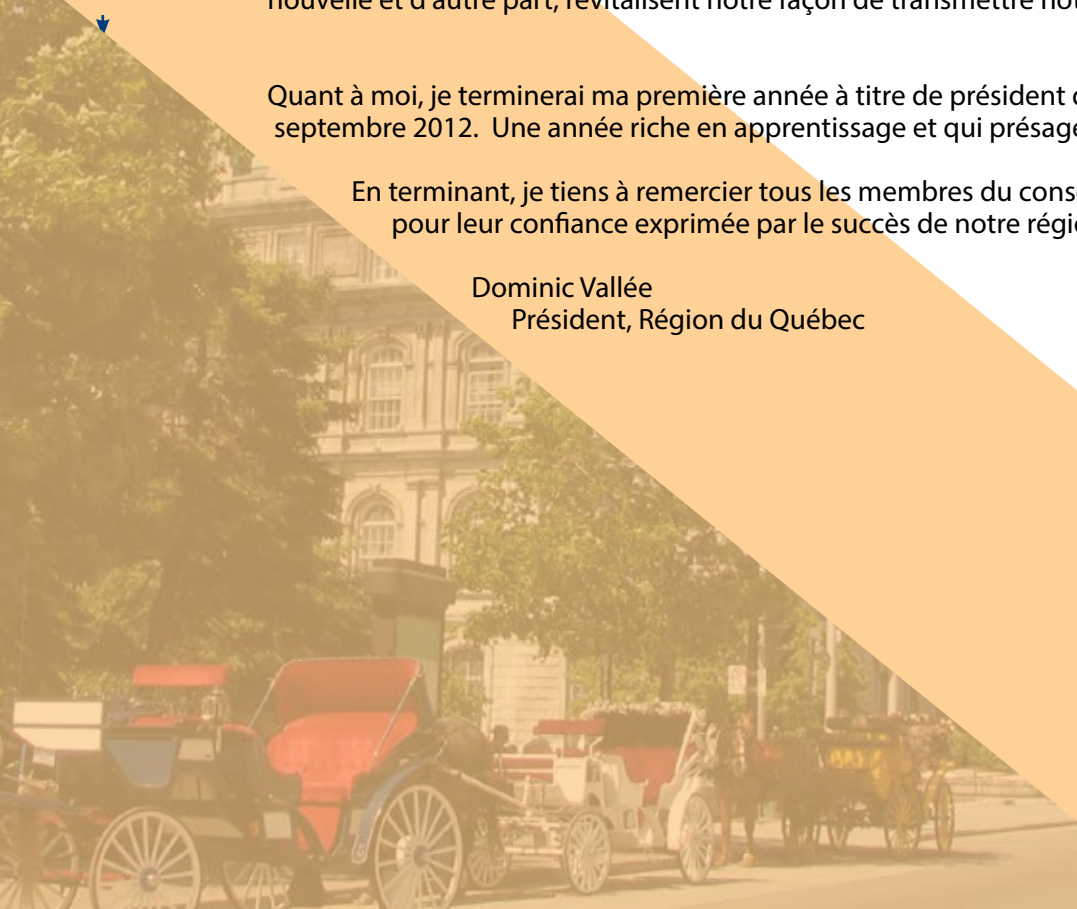
Nous avons eu la chance cette année de garder tous les membres du conseil du Québec. A ceux-ci je les remercie pour leur soutien, leur collaboration et leur implication. Leur dévouement contribue de façon importante à la croissance de l'ICRA-région du Québec.

Nous avons tout-de-même eu la chance d'accueillir quelques nouveaux membres au sein du conseil régional cette année. Je leur souhaite la bienvenue. Au fil des dernières années, plusieurs personnes ont joint le Conseil du Québec et il ne fait aucun doute que ces personnes amènent d'une part, une vision nouvelle et d'autre part, revitalisent notre façon de transmettre notre savoir.

Quant à moi, je terminerai ma première année à titre de président du conseil régional du Québec en septembre 2012. Une année riche en apprentissage et qui présage de très beaux défis.

En terminant, je tiens à remercier tous les membres du conseil régional et les membres de l'ICRA pour leur confiance exprimée par le succès de notre région.

Dominic Vallée
Président, Région du Québec



Région de l'Ontario

L'année de programmation 2011-2012 en a été une de succès et de nouvelles initiatives.

Au début du mois d'octobre, la conférence régionale de l'Ontario fut une belle réussite avec la présence de plus de 250 délégués, conférenciers, invités et promoteurs de régimes. La conférence s'est déroulée cette année dans la capitale nationale avec le précieux soutien de notre section d'Ottawa. La réception de bienvenue a eu lieu dans le magnifique Musée des beaux-arts du Canada où les délégués ont pu profiter d'un accès privilégié aux expositions. Le jour et demi suivant a offert une panoplie de séances plénières, d'ateliers éducatifs, de dîners pour réseauter en plus d'un souper gala. Merci à tous les bénévoles qui ont travaillé à faire de cet événement un succès.

Le premier de nos trois événements phares de l'année, les prévisions en matière d'investissement pour les régimes de retraite, s'est tenu à la chambre de commerce de Toronto. Cette année, quatre investisseurs aguerris ont eu à répondre à la question: « Quelles sont les opportunités et les risques auxquels les investisseurs font face en 2012? » Ils ont couvert les sujets touchant au marché financier mondial, à la trajectoire et aux implications du développement économique de la Chine, à la façon dont le déploiement des forces culturelles et politiques influencera les marchés financiers mondiaux et aux avantages d'une recherche minutieuse et de discipline lorsque l'on tente de dénicher de nouvelles opportunités.

Le deuxième événement de cette série, les perspectives dans le domaine des avantages sociaux, a permis d'approfondir les sujets des prestations pharmaceutiques et du futur des programmes d'assurances collectives au Canada. Cet événement très populaire a attiré plus de 100 membres venus entendre des spécialistes de l'industrie pharmaceutique, des fournisseurs de services et des cabinets de consultants.

Le dernier de nos événements majeurs, le sommet annuel sur la retraite, s'est tenu à la fin du mois de février. C'est plus de 100 participants qui sont venus écouter un panel d'experts ainsi qu'un promoteur de régime partager les meilleures pratiques d'affaires et leurs expériences relativement à la gouvernance des régimes de retraite.

Le bal-bénéfice de l'ICRA 2012, un autre événement organisé chaque année par notre région, s'est tenu au Liberty Grand de Toronto. Plus de 300 invités provenant de l'industrie de la retraite, des avantages sociaux et de l'investissement ont été ramenés à l'époque des foires médiévales, avec ses chevaliers, son fauconnier, ses dames d'honneur, sans oublier le Lord Chancelier. Cette soirée, en plus d'offrir une occasion unique pour réseauter et socialiser, a réussi à amasser la somme de 46 000\$ qui sera remise à la Fondation canadienne des maladies inflammatoires de l'intestin.



Le bal-bénéfice de l'ICRA 2012



Conférence régionale de l'Ontario

Région de l'Ontario

C'est le 2 mai qu'a eu lieu l'assemblée générale annuelle au restaurant Canoe du centre-ville de Toronto. Nous souhaitons la bienvenue à Nancy Burda (Financière Sun Life) et Christine Van Staden (Standard Life) qui se sont jointes au conseil régional cette année et sommes heureux que Duane Green (Franklin Templeton) ait renouvelé pour un nouveau mandat de trois ans. Nous tenons aussi à remercier Ian Allen et Michelle Henry qui ont terminé leur mandat comme membre du conseil régional.

La section de London a tenu ses séminaires annuels à l'automne et au printemps, tous deux couronnés de succès. En octobre, le séminaire sur « un portrait sur la diminution du risque » couvrait deux sujets : Le marché canadien des annuités et d'autres solutions sans risque et les indemnisations catastrophiques en matière d'assurance-médicaments. Le séminaire du printemps, « travailler avec le système », a révisé certains jugements touchant l'industrie de la retraite et a offert une vue d'ensemble sur Commission de la sécurité professionnelle et de l'assurance contre les accidents du travail. Les organisateurs ont aussi tenu leur activité de réseautage annuelle où les membres de l'ICRA et d'autres professionnels de l'industrie se sont rejoints à l'aréna John Labatt pour encourager les équipes de hockey locales de London et de Kitchener.

La section d'Ottawa a grandement contribué à faire de la conférence régionale 2011 un succès. Une fois le mois d'octobre terminé, les bénévoles ont pu continuer de travailler sur leur programmation locale. Leur séminaire sur les prévisions en matière d'investissement et bien-être regroupait trois sujets importants soient les prévisions économiques, une mise à jour sur les régimes de retraite et d'assurance-invalidité et une approche stratégique pour la santé et le bien-être en milieu de travail. En mars, ils ont tenu leur réception annuelle pour offrir aux professionnels de l'industrie de la retraite et des avantages sociaux une opportunité de réseautage en plus d'en apprendre davantage sur l'ICRA. Au mois d'août, le 14^e tournoi de golf a encore une fois cette année permis d'amasser des fonds pour la Fondation de santé mentale Royal Ottawa ainsi que pour la Corporation Salus d'Ottawa.

Maintenant que nous vous avons exposé tout le succès que notre région a connu cette dernière année, tenez-vous prêt pour l'annonce de nos prochaines activités. Vous pouvez déjà marquer votre calendrier aux dates suivantes :

- 19 au 19 octobre 2012 Conférence régionales de l'Ontario à Niagara Falls
- 22 janvier 2013 Prévisions économiques annuelles
- 7 février 2013 Bal-bénéfice de l'ICRA, "Une nuit au carnaval"

Finalement, je veux sincèrement remercier nos membres, participants, commanditaires, bénévoles et membres du conseil régional pour leur soutien et leur dur labeur tout au long de l'année. L'organisation de tous ces événements est très demandant, le dévouement de tous ces gens est indispensable, et j'espère pouvoir encore compter sur leur appui pour une autre année de succès.

Carmen Hogan
Présidente, région de l'Ontario



Région du Manitoba

Ce fut une autre excellente année de programmation pour la région du Manitoba. C'est en comptant sur l'expertise et les connaissances de professionnels, tant au niveau local que national, du domaine de la retraite, des avantages sociaux et de l'investissement, que nous pouvons offrir à nos membres des sessions de qualité couvrant des sujets variés.

Sept déjeuners-causeries et une formation sur l'investissement (4 séances) ont été au menu de septembre 2011 à avril 2012. Voici en détails les sessions présentées :

Déjeuners-Causeries:

- 15 septembre 2011 – Diane Panting - "Qu'est-ce qui permet d'être un des « meilleurs employeurs » / Une organisation fortement impliquée" - 46 participants, 25 membres, 21 non-membres
- 20 octobre 2011 – Karen J. Hall et Shannon Ferguson - "La conversion des régimes de retraite PD à CD" - 67 participants, 38 membres, 29 non-membres
- 17 novembre 2011 – Angela Jorowski - "Partir en avion: Tendances en matière d'assurance-voyage" - 57 participants, 42 membres, 15 non-membres
- 19 janvier 2012 – Ruth Ann McConkey - "Perspectives économiques: Attendez-vous au nouveau normal pour 2012" - 50 participants, 37 membres, 13 non-membres
- 16 février 2012 – David Devine et Tyler Smith - "Le régime de pensions agréées collectives" - 53 participants, 43 membres, 10 non-membres
- 15 mars 2012 – Dr. Moira Somers - "Impasse d'exécution: Pourquoi les bons clients ignorent les bons conseils financiers" - 41 participants, 25 membres, 16 non-membres
- 19 avril 2012 - AGA et conférence – Graham Dodd - "La gestion de la nouvelle génération de talent: Mettre les gens au cœur de la performance" – 43 participants, 32 membres, 11 non-membres

Formation en investissement:

- Séance 1 – 4 avril 2012 – Les bases de l'investissement – Emmanuel Petroulakis – 37 participants, 9 membres, 28 non-membres
- Séance 2 – 11 avril 2012 – Stratégie d'investissement et composition de l'actif – Liz Marr – 34 participants, 8 membres, 26 non-membres
- Séance 3 – 18 avril 2012 – Gouvernance et principes – Jarros Mickall – 38 participants, 9 membres, 29 non-membres
- Séance 4 – 25 avril 2012 – Les processus de la gestion de l'investissement – Ron Queck – 36 participants, 9 membres, 27 non-membres

La programmation offerte cette année a été très appréciée. En plus des sept déjeuners-causeries organisés, nous avons tenu notre tournoi annuel de golf au club de Larters à St. Andrews. Le tournoi, comme toujours, fut un succès éclatant autant pour les membres de l'ICRA que pour l'œuvre de charité bénéficiaire de ce tournoi : Jocelyn House. Nous avons aussi offert deux sessions éducatives avant le déroulement du tournoi de golf. Plusieurs des sessions présentées se sont qualifiées pour des crédits de formation continue, offrant à nos membres, détenteurs de licences, une opportunité incroyable, non seulement de rester à l'affût des dernières tendances, mais aussi de satisfaire leurs besoins en termes de crédits à accumuler. Considérant la force et la qualité de la programmation offerte, l'ICRA-Manitoba

Région du Manitoba

est largement reconnue comme le principal fournisseur d'événements éducatifs et de réseautage dans l'industrie de la retraite et des avantages sociaux de la province.

Nous sommes très heureux de l'ajout de trois nouveaux membres au sein de notre conseil régional. Avec l'aide de ces individus et en bâtissant sur nos succès passés, nous avons bien hâte de travailler à augmenter le nombre de membres dans notre région et d'offrir une autre année de programmation remarquable aux professionnels de l'industrie.

Respectueusement,

David J. Devine,
Président, région du Manitoba



Région de la Saskatchewan

L'année qui vient de prendre fin fut très excitante pour la région de la Saskatchewan. Les points forts de l'année de programmation 2011-12 ont été le lancement d'un nouveau programme de développement professionnel pour les administrateurs de régimes d'assurances collectives à l'aide de séances éducatives sur des sujets pertinents de cette industrie et notre conférence régionale de deux jours, incluant un discours inspirant d'un des membres du Panthéon de la Ligue Canadienne de Football.

Les membres de l'ICRA de notre région sont concentrés dans des zones urbaines distinctes: Regina et Saskatoon. Afin de mieux servir ses membres, la région de la Saskatchewan offre ses déjeuners-causeries et dîners-conférences dans les deux villes. Les conférences organisées par le comité de programmation et des services ont traité, entre autres: « À quel point vos membres comprennent-ils et apprécient-ils leur régime d'assurances collectives? »; « Les Baby-boomers vont-ils un jour prendre leur retraite? »; « L'économie canadienne et mondiale », donnée par Hendrik Brakel d'Exportation et développement Canada et « Une mise à jour sur les régimes d'assurance-médicament de la Saskatchewan ». Notre saison de séminaires s'est terminée avec un panel de discussions sur la question: « Conseil : Est-ce maintenant temps? », abordant le sujet de la responsabilité des membres de régimes et des promoteurs pour fournir, réunir et obtenir des conseils sur la planification de sa retraite. Les conversations lors de cette session furent très enrichissantes, à savoir qui devait fournir des conseils et où les employés devraient-ils chercher pour les obtenir.

En octobre 2011, la région de la Saskatchewan a procédé au lancement de son nouveau programme de développement professionnel pour les gestionnaires de régimes d'assurances collectives. Cette nouvelle initiative vient directement des commentaires et suggestions provenant de nos membres pour des séances de niveaux plus avancés sur ce sujet. Une formation sur deux jours s'intitulant « Benefits, Beyond the Basics » a été créée avec des séances traitant des rôles et responsabilités, de la gestion des réclamations, des régimes flexibles, du financement et des dernières tendances en rémunération globale. L'activité fut un énorme succès, affichant complet pour sa première édition!

Les professionnels de l'industrie de la retraite et des avantages sociaux sont toujours à la recherche d'activités éducatives de qualité et abordables leur permettant de se perfectionner. Afin de répondre à cette demande, la région de la Saskatchewan offre maintenant une conférence régionale. La conférence régionale de 2012 a profité du momentum créé par la présentation de notre toute première conférence régionale l'an dernier et elle a été autant, sinon plus, un succès sur toute la ligne. La conférence a offert un programme complet d'opportunités d'apprentissages, de réseautage et de divertissement sous le thème « Insight and Intrigue ». Lionel LaBelle, Président-directeur général du Partenariat du commerce et des exportations de la Saskatchewan nous a fait l'honneur d'ouvrir la conférence en nous parlant de l'importance des exportations saskatchewanaises pour le pays et le marché mondial. Lors du premier jour, les délégués ont aussi eu la chance d'entendre un discours inspirant d'une légende de la Ligue Canadienne de Football et Vice-président des Argonauts de Toronto, Michael « Pinball » Clemons. Il nous a parlé de l'importance de s'apprécier à sa juste valeur tout en appréciant aussi la contribution des gens qui nous entourent. Des séances simultanées étaient aussi à l'agenda, couvrant des sujets des domaines de l'assurance collective et de la retraite tels que : Une mise à jour législative, qui sont les responsables de l'état actuel des régimes de retraite?, flexibilité et meilleures pratiques en matière de compte gestion-santé, la rémunération globale et une session sur les défis de la retraite pour le canadien moyen. La conférence s'est terminée avec un panel de discussion sur le vieillissement



Région de la Saskatchewan

de la main d'œuvre et de son impact sur les régimes d'assurances collectives. Jack Semple, un guitariste « blues » très connu, originaire de la province, a diverti les délégués lors du souper gala. Le comité organisateur travaillera encore plus fort cette année pour assurer le succès de la prochaine conférence régionale qui se tiendra à Saskatoon pour la première fois, les 17 et 18 avril 2013. Les membres du conseil régional invitent tous les membres à travers le Canada à se joindre à eux à Saskatoon pour profiter de l'hospitalité saskatoonoise!

La région a continué cette année encore son partenariat avec le Humber College pour offrir le programme PPAC à ses membres. Nous voulons capitaliser sur le succès de ce programme afin d'approfondir notre partenariat avec le Humber College et offrir davantage de programmes de développement professionnel (Trustee Development Program – Administration of Capital Accumulation Plans) à nos membres en 2012-13, si la demande est assez forte.

La région de la Saskatchewan possède l'un des niveaux de membres les plus stables et les plus actifs au Canada. Nous nous efforçons de garder nos membres à jour sur les nouvelles tendances de l'industrie et de trouver de nouvelles avenues afin d'augmenter notre nombre de membres. Chaque membre de la région et chacun des non-membres inscrits reçoivent régulièrement nos infolettres et courriels d'invitation concernant nos activités futures. En 2012-13, le comité des membres et des commandites tentera d'explorer de nouvelles idées et développera un plan marketing afin de nous aider à augmenter la visibilité de l'ICRA et son nombre de membres.

C'est ce qui met fin à la première année de mon mandat de président du conseil régional de la Saskatchewan et elle a été gratifiante. Notre conseil ne pourrait jamais accomplir tout ce qu'il fait sans l'aide de notre administratrice régionale et le dévouement de nos membres du conseil. Un gros merci à tous les membres du conseil et aussi à Karen Lovelace, c'est grâce à vous que nous connaissons le succès que nous avons. Leur passion et leur dévouement rend mon travail très facile. Un gros merci aussi aux employés du bureau national et du conseil d'administration pour leur soutien et leurs conseils.

Doug Volk
Président, région de la Saskatchewan



Région du Sud de l'Alberta

Durant l'année de programmation 2011-12, la région de l'Alberta du sud est heureuse d'avoir offert, autant à ses membres qu'aux non-membres, une autre année de programmation de haute qualité, comprenant des activités éducatives de formation continue et de réseautage.

Les priorités de cette année de programmation ont été d'étendre notre programme de commandites au niveau local et de mettre l'emphase sur nos événements principaux (le tournoi de golf annuel et la journée de développement professionnel). Le comité des commandites a mis beaucoup d'efforts afin de modifier le programme et il a rapidement réussi à rencontrer ses objectifs de commandites. Plusieurs commanditaires nous ont à nouveau fait confiance cette année, s'impliquant à différents niveaux de participation, et de nouveaux commanditaires ont aussi fait leur apparition.

Le comité de programmation a encore effectué un travail incroyable pour nous présenter de nouvelles activités innovatrices. La participation à nos activités mensuelles a commencé à augmenter grâce, entre autres, à la qualité de nos conférenciers et des sujets d'actualité traités. Certains séminaires continuent d'attirer moins de gens. Nous avons pu constater que certaines tendances expliquent cette situation et nous travaillons présentement sur celles-ci (par exemple, les conférences sur l'heure du dîner sont beaucoup plus populaires que celles au déjeuner). Par contre, la disponibilité des salles de réunion est venue entraver nos efforts pour certaines de nos activités. Le comité a réussi à conclure un contrat d'un an avec le Fairmont Palisier comme lieu exclusif pour nos activités, ce qui nous aidera grandement à rencontrer les exigences de nos membres.

Notre journée annuelle de développement professionnel a eu lieu le 9 mai 2012 et portait principalement sur les avantages sociaux avec une emphase mise sur les problématiques liés à la santé mentale. Le comité organisateur a présenté une journée complète de séances éducatives ciblant les domaines des avantages sociaux moins souvent abordés. Les participants ont pu entendre et discuter d'une perspective nouvelle sur ce sujet tout en accumulant des crédits de formation continue. Cette activité a affiché complet, ce dont nous sommes très fiers.

Au mois de juillet, nous avons présenté notre 7^e tournoi de golf annuel. Cet événement fut une autre belle réalisation de l'année, affichant complet pour la première fois de son histoire. Nous avons continué la tradition de redonner à la communauté via notre partenariat avec la Interfaith Food Bank de Calgary. Le tournoi de golf annuel de l'ICRA continuera d'être l'un des événements phares de la région de l'Alberta du sud.

Malgré tous nos efforts, notre niveau de membres reste stagnant. Nous avons aussi constaté que l'ICRA n'est pas aussi bien connu auprès des professionnels de l'industrie que nous le pensions. Cette situation nous empêche d'encourager les nouvelles adhésions. Notre comité sur les adhésions s'efforce de mettre l'emphase sur les étudiants de niveau post-secondaire et sur les adhésions corporatives afin d'augmenter notre visibilité dans l'industrie.

Tous les autres comités liés au conseil régional de l'Alberta du sud – Finances et communication – ont grandement contribué à la satisfaction des membres envers l'ICRA et à l'amélioration de notre situation. Nous avons hâte de voir les résultats que leurs efforts apporteront au courant de la prochaine année.

Un des points forts de l'année a été l'opportunité de remettre le prix de bénévole régional de l'année 2012 à Dino Trudeau. Dino a un long historique d'implication avec la région de l'Alberta du sud, dont un dévouement constant dans le conseil régional en plus de co-présider le comité du développement professionnel. Félicitations!

Le conseil régional de l'Alberta du sud a perdu une fière collaboratrice en 2012, Jade Piroux. Notre administratrice régionale a décidé de saisir une nouvelle opportunité. Même si nous sommes tristes

Région du Sud de l'Alberta

de la voir partir, nous lui souhaitons tout le succès possible dans ses nouveaux projets. Nous sommes enthousiastes de commencer à travailler avec notre nouvelle administratrice régionale, Krista Essau, et nous les remercions toutes deux pour s'être assurées que les membres et non-membres reçoivent la même qualité de service pendant la transition.

Nous aimerions aussi remercier la formidable équipe de bénévoles, membres de comité et membres du conseil régional inclus, pour leur dévouement à offrir des opportunités de réseautage et d'apprentissage de qualité. Leurs efforts ne passent pas inaperçus.

Kristin Smith
Présidente, région du sud de l'Alberta



Région du Nord de l'Alberta



Ce fut une autre année très occupée, mais productive pour la région de l'Alberta du nord. Nos membres ont profité d'une grande variété d'activités éducatives et de réseautage donnés par des conférenciers experts dans leur domaine.

Nous avons tenu des réunions du conseil régional régulièrement afin de planifier et de réviser le calendrier de nos activités et beaucoup de temps a été passé à discuter de nouvelles initiatives pour s'assurer d'offrir à nos membres des opportunités de réseautage et des activités éducatives de haut niveau. Voici un aperçu des activités offertes en 2011/12 :

Septembre : Le sondage Sanofi Aventis sur les avantages sociaux

Octobre : Stratégie de communication en matière de régimes de retraite

Novembre : La santé mentale en milieu de travail

Décembre : Les prévisions économiques

Janvier : Tendances actuelles dans le monde de la retraite

Février : Réforme de l'assurance-médicament (séance d'une demi-journée)

Mars : Les régimes de pension agréés collectifs

Avril : Évaluer sa stratégie en matière de santé et de bien-être

Mai : Le transfert des connaissances en retraite et en investissement

Nous continuons de recevoir d'excellents commentaires de la part de nos membres sur nos activités et nous les encourageons à partager avec nous leurs idées et suggestions pour nos activités futures. Le conseil de la région de l'Alberta-Nord a bien hâte d'entreprendre la nouvelle année de programmation 2012/13. Plusieurs bonnes idées sont sur la table pour cette prochaine année et nous avons déjà planifié quatre séances sur les fondements de l'assurance collective pour le mois d'octobre. Quoique les inscriptions fussent plutôt lentes pour débuter, elles se sont maintenant intensifiées et nous avons bien hâte de recevoir les commentaires.

Nous apprécions chacun de nos membres et nous les remercions pour leur soutien. Un merci aussi à tous les commanditaires de nos déjeuners-causeries, votre appui nous est très précieux. Finalement, un grand merci à notre administratrice régionale, Shelly Petovar, pour son soutien et son aide; elle fait toujours en sorte que nos activités se déroulent sans anicroches et elle est toujours à notre disposition pour nous aider dans nos tâches.

Sincèrement,

Donna McPherson
Présidente, région du nord de l'Alberta

Région du Pacifique

La région du Pacifique tient à remercier le dévouement et le travail acharné de ses bénévoles et de tous ceux qui ont pris part à nos activités, faisant de l'année 2011-2012, un succès. Nous sommes aussi impatients de vous accueillir lors de la conférence régionale du Pacifique à Victoria en octobre prochain.

Les déjeuners-causeries

Ces activités continuent d'être la pierre angulaire de notre programmation éducative où l'emphase est mise sur la qualité des conférenciers et les tendances de l'heure de l'industrie. Cette année, le comité responsable de ces activités a organisé six déjeuners-causeries et un dîner conférence en plus d'offrir la version webinaire en direct pour chacune de ces séances. Nous avons offert une grande variété de sujets lors de nos événements dont la retraite avec un régime CD, la maximisation des programmes d'assistance aux employés et aux familles, le débat sur les régimes de pension agréées collectives, les nouveautés en assurance-médicaments, l'engagement par les médias sociaux et notre mise à jour législative annuelle ainsi que les perspectives économiques.

La formation continue

Nos activités de formation continuent de permettre aux participants d'approfondir leurs connaissances sur des sujets spécifiques, incluant des sujets de niveaux débutant et avancé. Ces activités ont lieu un peu partout dans la province afin de mieux servir nos membres vivant à l'extérieur de Vancouver. Cette année, les sujets traités ont été : Les meilleures pratiques d'affaires dans la gestion des régimes de retraite, la solvabilité des régimes de retraite, les principes de la tarification de l'assurance collective et une séance pour comprendre les lignes directrices des régimes de capitalisation.

Les tables rondes

Le comité des tables rondes tente d'offrir de la formation de base sur l'assurance collective aux administrateurs de régimes et aux nouveaux venus dans l'industrie. Afin de pouvoir offrir ces activités gratuitement à nos membres, nous dépendons beaucoup de la bonne volonté d'organisations de l'industrie de la retraite et des avantages sociaux pour qu'elles mettent à notre disposition leurs salles de conférences et qu'elles commanditent le repas. Six tables rondes ont été offertes cette année couvrant les sujets suivants : Les tendances en assurance-médicaments, la gestion de l'absentéisme, le présentisme, la préparation et le compte à rebours de la retraite et la planification des revenus à la retraite.

Bénévole régional de l'année

Notre région était heureuse de remettre le prix de bénévole régional de l'année à Susan Richards de la financière Sun Life. Susan est la présidente sortante du conseil régional du Pacifique et demeure très impliquée en tant que membre du conseil, membre du comité de la conférence régionale et membre du comité sur la rémunération.

Durant son mandat à titre de présidente du conseil régional, Susan a eu à faire face au défi inattendu d'un changement au niveau de l'Administratrice régionale du Pacifique, tout en continuant à assumer les responsabilités de son poste. Pendant cette transition, Susan a pris sur ses épaules les tâches administratives de la région en plus de mettre des efforts supplémentaires pour recruter et former un nouvel employé. Elle a investi beaucoup de son temps afin de s'assurer que la région ne subisse pas les contrecoups d'un tel changement. Ses nombreuses contributions et sa persévérance sont dignes de ce prix et nous lui offrons nos sincères félicitations.

Les activités à venir

Notre région se dévoue à offrir à ses membres un éventail d'activités éducatives et de réseautage qui répond à leurs besoins en terme de formation, de sujets traités, d'emplacement des activités et, bien sûr, de qualité de l'information. Nous nous efforçons de trouver de nouvelles façons pour interagir avec nos membres et nous assurons que nous offrons des activités éducatives de qualité et des opportunités de



Région du Pacifique

réseautage uniques. Nous sommes impatients de vous présenter une autre année de programmation excitante et nous sommes heureux de tenir notre très populaire conférence régionale cet automne dans la très belle ville de Victoria, CB.

Au nom du conseil régional du Pacifique, un remerciement sincère à nos précieux membres, nos bénévoles et aux employés du bureau national pour leur soutien et leur dévouement.

Sinden Malinowski
Présidente, région du Pacifique

**Institut canadien de la retraite
et des avantages sociaux**
États financiers
Pour l'exercice terminé le 30 juin 2012

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

États financiers

Pour l'exercice terminé le 30 juin 2012

Table des matières

Rapport de l'auditeur indépendant	2
États financiers	
Bilan	4
État des résultats	5
État de l'évolution des actifs nets	6
État des flux de trésorerie	7
Notes complémentaires aux états financiers	8

Rapport de l'auditeur indépendant

Aux membres de Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

Nous avons effectué l'audit des états financiers ci-joints de l'Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux, qui comprennent le bilan au 30 juin 2012, et les états des résultats, de l'évolution des actifs nets et des flux de trésorerie pour l'exercice terminé à cette date, ainsi qu'un résumé des principales méthodes comptables et d'autres informations explicatives.

Responsabilité de la direction pour les états financiers

La direction est responsable de la préparation et de la présentation fidèle de ces états financiers conformément aux principes comptables généralement reconnus du Canada, ainsi que du contrôle interne qu'elle considère comme nécessaire pour permettre la préparation d'états financiers exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs.

Responsabilité de l'auditeur

Notre responsabilité consiste à exprimer une opinion sur les états financiers, sur la base de notre audit. Nous avons effectué notre audit selon les normes d'audit généralement reconnues du Canada. Ces normes requièrent que nous nous conformions aux règles de déontologie et que nous planifions et réalisons l'audit de façon à obtenir l'assurance raisonnable que les états financiers ne comportent pas d'anomalies significatives.

Un audit implique la mise en oeuvre de procédures en vue de recueillir des éléments probants concernant les montants et les informations fournis dans les états financiers. Le choix des procédures relève du jugement de l'auditeur, et notamment de son évaluation des risques que les états financiers comportent des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs. Dans l'évaluation de ces risques, l'auditeur prend en considération le contrôle interne de l'entité portant sur la préparation et la présentation fidèle des états financiers afin de concevoir des procédures d'audit appropriées aux circonstances, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne de l'entité. Un audit comporte également l'appréciation du caractère approprié des méthodes comptables retenues et du caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, de même que l'appréciation de la présentation d'ensemble des états financiers.

Nous estimons que les éléments probants que nous avons obtenus sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion d'audit.

Rapport de l'auditeur indépendant

Opinion

À notre avis, les états financiers donnent, dans tous leurs aspects significatifs, une image fidèle de la situation financière de l'Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux au 30 juin 2012, ainsi que des résultats de son fonctionnement et de ses flux de trésorerie pour l'exercice terminé à cette date, conformément aux principes comptables généralement reconnus du Canada.

*BDO Canada S.R.L./S.E.N.C.A.L./LLP*¹

Montréal (Québec)
Le 29 septembre 2012

¹ CPA auditeur, CA permis de comptabilité publique n° A108708

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

Bilan

30 juin 2012 2011

Actif

Court terme

Encaisse	1 770 966 \$	1 409 687 \$
Placements à court terme (Note 3)	1 689 573	831 058
Débiteurs	47 170	72 136
Charges payées d'avance	201 211	90 062

3 708 920 **2 402 943**

Placements à long terme (Note 3)

231 073 1 124 871

Immobilisations corporelles (Note 4)

36 024 22 972

Actif incorporel (Note 5)

- 890

3 976 017 \$ **3 551 676 \$**

Passif et actifs nets

Court terme

Créditeurs et charges à payer	135 525 \$	189 509 \$
Cotisations des membres perçues d'avance (Note 6)	295 888	304 813
Produits tirés d'activités perçus d'avance (Note 7)	697 500	472 294

1 128 913 **966 616**

Actifs nets


Réserve pour éventualités (Note 8)	524 325	517 411
Non affectés	2 322 779	2 067 649

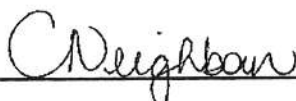
2 847 104 **2 585 060**

3 976 017 \$ **3 551 676 \$**

Engagements (Note 9)

Au nom du conseil

 Administrateur

 Administrateur

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

État des résultats

Pour l'exercice terminé le 30 juin	2012	2011
Produits		
Conférences, séminaires et autres activités des membres	2 092 126 \$	2 458 267 \$
Cotisations des membres	600 700	605 435
Autres produits	159 194	133 646
	2 852 020	3 197 348
Charges		
Conférences, séminaires et autres activités des membres	1 668 380	1 885 983
Salaires et charges sociales	485 933	418 883
Services administratifs et tenue de livres faisant l'objet d'engagements contractuels	73 017	85 592
Conseil d'administration, comités et conseils régionaux	89 505	119 694
Répertoire des membres	22 460	19 214
Loyer	57 142	38 881
Amortissement des immobilisations corporelles	7 612	6 144
Amortissement de l'actif incorporel	890	2 667
Autres frais d'administration, de commercialisation et de communication	185 037	240 814
	2 589 976	2 817 872
Excédent des produits par rapport aux charges de l'exercice	262 044 \$	379 476 \$

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux
État de l'évolution des actifs nets

Pour l'exercice terminé le 30 juin	2012			2011
	Réserve pour éventualités	Non affectés	Total	Total
Solde, au début de l'exercice	517 411 \$	2 067 649 \$	2 585 060 \$	2 205 584 \$
Excédent des produits par rapport aux charges de l'exercice	-	262 044	262 044	379 476
Affectation des actifs nets non affectés à la réserve pour éventualités, y compris les intérêts courus	6 914	(6 914)	-	-
Investis en immobilisations corporelles	-	-	-	-
Solde, à la fin de l'exercice	524 325 \$	2 322 779 \$	2 847 104 \$	2 585 060 \$

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

État des flux de trésorerie

Pour l'exercice terminé le 30 juin	2012	2011
Flux de trésorerie liés aux activités de fonctionnement		
Excédent des produits par rapport aux charges de l'exercice	262 044 \$	379 476 \$
Éléments sans incidence sur la trésorerie		
Amortissement des immobilisations corporelles	7 612	6 144
Amortissement de l'actif incorporel	890	2 667
	<u>270 546</u>	<u>388 287</u>
Variation des éléments hors caisse du fonds de roulement		
Débiteurs	24 966	32 028
Charges payées d'avance	(111 149)	95 383
Créditeurs et charges à payer	(53 984)	(162 292)
Cotisations des membres perçues d'avance	(8 925)	4 191
Produits tirés d'activités perçus d'avance	225 206	69 501
	<u>346 660</u>	<u>427 098</u>
Flux de trésorerie liés aux activités d'investissement		
Acquisition d'immobilisations corporelles	(20 664)	(11 488)
Acquisition de placements	(763 900)	(1 767 278)
Produits sur disposition de placements	807 725	1 419 172
	<u>23 161</u>	<u>(359 594)</u>
Augmentation de la trésorerie et équivalents de trésorerie au cours de l'exercice	369 821	67 504
Trésorerie et équivalents de trésorerie, au début de l'exercice	1 459 939	1 392 435
Trésorerie et équivalents de trésorerie, à la fin de l'exercice	1 829 760 \$	1 459 939 \$
Représentés par :		
Encaisse	1 770 966 \$	1 409 687 \$
Placements	58 794	50 252
	<u>1 829 760 \$</u>	<u>1 459 939 \$</u>

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

Notes complémentaires aux états financiers

30 juin 2012

1. Objectif de l'organisme

L'Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux (« l'Institut ») a été constitué, en vertu de la partie II de la *Loi sur les corporations canadiennes*, à titre d'organisme sans but lucratif national. L'objectif de l'Institut est d'offrir à ses membres l'occasion de participer à des programmes de formation de qualité supérieure à faible coût et de bénéficier d'une plateforme de réseautage partout au Canada, mettant l'accent sur les meilleures pratiques d'affaires en matière de retraite, d'avantages sociaux et d'investissement.

2. Principales méthodes comptables

Constataion des produits L'Institut applique la méthode de report pour comptabiliser les produits. Les produits comprennent les conférences, séminaires et autres activités des membres. Les produits non affectés sont constatés à titre de produits lorsqu'ils sont reçus ou à recevoir si le montant à recevoir peut faire l'objet d'une estimation raisonnable et que sa réception est raisonnablement assurée.

Les produits tirés de cotisations des membres sont comptabilisés de façon linéaire sur la période de cotisation qui est du 1^{er} janvier au 31 décembre lorsque le montant à recevoir peut faire l'objet d'une estimation raisonnable et que sa réception est raisonnablement assurée.

Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles sont comptabilisées au coût moins l'amortissement cumulé. L'amortissement est calculé selon la méthode du solde dégressif aux taux suivants et est présenté dans les actifs net investis en immobilisations corporelles :

Mobilier et équipement de bureau	20 % solde dégressif
Équipement informatique	30 % solde dégressif
Améliorations locatives	5 ans linéaire

Actif incorporel

Les actifs incorporels avec une durée de vie déterminée sont comptabilisés au coût moins l'amortissement cumulé. L'amortissement est en fonction de leur durée probable d'utilisation de l'actif selon la méthode et taux suivant :

Site Web	3 ans linéaire
----------	----------------

Trésorerie et équivalents de trésorerie

La trésorerie et équivalents de trésorerie comprennent l'argent en caisse, les soldes en banque et les placements à court terme ayant des échéances inférieures ou égales à trois mois à partir de la date d'acquisition.

Instruments financiers

Les instruments financiers détenus par l'Institut se composent de l'encaisse, des placements, des débiteurs et des créditeurs. Sauf indication contraire, la direction est d'avis que l'Institut n'est pas exposé à des risques d'intérêt, de change ou de crédit importants provenant de ces instruments financiers, et que la valeur comptable de ces instruments se rapprochent de leur juste valeur.

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

Notes complémentaires aux états financiers

30 juin 2012

L'Institut a choisi d'appliquer le chapitre 3861, Instruments financiers - informations à fournir et présentation plutôt que le chapitre 3862, Instruments financiers - informations à fournir et le chapitre 3863, Instruments financiers - présentation.

À moins d'indication contraire, les coûts de transaction pour tous les instruments financiers sont passés en charge lorsqu'ils sont engagés.

L'Institut classe ses instruments financiers dans l'une des catégories énumérées ci-après, et ce, en fonction de l'objectif pour lequel l'actif a été acquis :

Détenus à des fins de transactions

Cette catégorie est composée de l'encaisse. Celle-ci est portée au bilan à sa juste valeur, et les variations de la juste valeur sont constatées dans l'état des résultats.

Détenus jusqu'à leur échéance

Cette catégorie est composée des placements. Ces actifs sont constatés au bilan au coût après amortissement selon la méthode du taux d'intérêt effectif.

Prêts et créances

Cette catégorie est composée des débiteurs. Ces actifs sont constitués d'actifs financiers non dérivés découlant de l'octroi d'espèces ou d'actifs par un prêteur à un emprunteur en contrepartie de la promesse de remboursement à une date ou des dates précises, ou à la demande du prêteur. Ceux-ci surviennent principalement par la prestation des biens et services aux clients (débiteurs), mais incluent aussi d'autres types de contrats d'actifs monétaires. Ces actifs sont d'abord constatés à la juste valeur et ensuite comptabilisés à leur coût après amortissement selon la méthode du taux d'intérêt effectif, moins toute réserve pour perte de valeur. Les coûts de transaction associés aux prêts et créances sont inclus dans le montant initialement reconnu.

Autres passifs financiers

Cette catégorie est composée des créditeurs. Ces actifs sont d'abord constatés à la juste valeur et ensuite comptabilisés à leur coût après amortissement selon la méthode du taux d'intérêt effectif. Les coûts de transaction associés aux autres passifs financiers sont inclus dans le montant initialement reconnu.

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

Notes complémentaires aux états financiers

30 juin 2012

Risque de crédit

Les instruments financiers qui pourraient exposer l'Institut à des risques de crédit se composent principalement de l'encaisse, des placements et des débiteurs. L'exposition maximale au risque de crédit correspond au montant indiqué au bilan. L'objectif de l'Institut est de réduire le risque de crédit à un niveau faible en appliquant principalement les politiques de placement décrites ci-après. L'encaisse est confiée à des institutions financières dont la cote de crédit est élevée. Les placements sont maintenus dans des fonds du marché monétaire, des certificats de placement garanti et des dépôts à terme d'institutions financières dont la cote de crédit est élevée, ainsi que dans des obligations du gouvernement du Canada. Par conséquent, l'Institut considère que le risque que l'encaisse et les placements ne produisent pas de rendement est faible. L'Institut effectue régulièrement des évaluations de crédit au titre des débiteurs. Des provisions pour créances douteuses sont maintenues pour les pertes éventuelles liées au crédit en un montant qui reflète le risque de crédit, la tendance historique et d'autres facteurs.

Risque de liquidité

Les créiteurs et charges à payer de l'Institut sont payables à court terme. L'Institut conserve une position en trésorerie adéquate puisqu'il a pour objectif de régler ces passifs lorsqu'ils sont dus.

Services rendus par les bénévoles

Les bénévoles consacrent du temps à l'Institut pour aider à mener à bien ses activités. En raison de la difficulté rencontrée pour déterminer la juste valeur de ce temps, les services rendus par les bénévoles ne sont pas constatés dans les états financiers. L'Institut ne constate pas le matériel et les services reçus en nature.

Actifs incorporels

Le site web est comptabilisé au coût et amorti en fonction de sa durée de vie utile selon la méthode de l'amortissement linéaire sur une période de trois ans.

Avantages incitatifs relatifs à un bail

Les avantages incitatifs sont amortis selon la méthode de l'amortissement linéaire sur la durée du bail initial et sont portés en diminution du loyer.

Utilisation d'estimations

La préparation d'états financiers en conformité avec les principes comptables généralement reconnus du Canada exige que la direction établisse des estimations et des hypothèses qui ont une incidence sur les actifs et les passifs comptabilisés à la date des états financiers et sur les produits et charges comptabilisés durant l'exercice considéré. Les résultats réels pourraient être différents de ces estimations au fur et à mesure où elle dispose des renseignements supplémentaires.

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

Notes complémentaires aux états financiers

30 juin 2012

Nouvelle règle comptable

Référentiel comptable

À titre d'organisme sans but lucratif (OSBL), autre qu'un OSBL du secteur public, l'organisme sera tenu d'adopter pour les exercices ouverts à compter du 1^{er} janvier 2012 soit les Normes internationales d'information financière (IFRS), soit les Normes comptables pour les organismes sans but lucratif (qui regroupent les normes comptables pour les entreprises à capital fermé (NCECF) plus les chapitres 4400 à 4470 des normes pour les OSBL). L'organisme évalue actuellement les effets de ces nouvelles normes.

3. Placements

(a) Placements non affectés

	2012	2011
Court terme		
Certificats de placement garanti, portant intérêt à des taux se situant entre 0,875 % et 2,32 % (2011 - 0,85 % et 4,4 %), échéant entre août 2012 et juin 2013	1 165 248 \$	628 555 \$
Long terme		
Certificats de placement garanti, portant intérêt à des taux se situant entre 2,1 % et 4,9 % (2,1 % et 4,9 % en 2011) échéant entre octobre 2014 et octobre 2015	231 073	809 963
	1 396 321 \$	1 438 518 \$

(b) Placements détenus aux fins de la réserve pour éventualités

	2012	2011
Court terme		
Certificats de placement garanti, portant intérêt à des taux se situant entre 1,75 % et 2,3 % (2011 - 1,7 % et 1,8 %) échéant entre octobre 2012 et mai 2013	524 325 \$	202 503 \$
Long terme		
Certificats de placement garanti, portant intérêt à des taux se situant entre 2,15 % et 2,3 % échéant entre novembre 2012 et mai 2013	-	314 908
	524 325 \$	517 411 \$

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux
Notes complémentaires aux états financiers

30 juin 2012

3. Placements (suite)

Total des placements

	2012	2011
(a) Court terme	1 689 573 \$	831 058 \$
(b) Long terme	231 073	1 124 871
	1 920 646 \$	1 955 929 \$

Les autres produits comprennent un montant de 53 820 \$ (2011 - 37 434 \$) à titre de produits d'intérêts tirés des placements susmentionnés.

4. Immobilisations corporelles

	2012		2011	
	Coût	Amortissement cumulé	Valeur nette	Valeur nette
Mobilier et équipement de bureau	54 948 \$	42 221 \$	12 727 \$	6 941 \$
Équipement informatique	115 839	92 542	23 297	16 031
Améliorations locatives	4 466	4 466	-	-
	175 253 \$	139 229 \$	36 024 \$	22 972 \$

5. Actif incorporel

	2012		2011	
	Coût	Amortissement cumulé	Valeur nette	Valeur nette
Site Web	114 962 \$	114 962 \$	- \$	890 \$
	114 962 \$	114 962 \$	-	890 \$

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux
Notes complémentaires aux états financiers

30 juin 2012

6. Cotisations des membres perçues d'avance

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Solde, au début de l'exercice	304 813 \$	300 622 \$
Montant reçu pour l'exercice suivant	295 888	304 813
Constatés à titre de produits au cours de l'exercice	<u>(304 813)</u>	<u>(300 622)</u>
Solde, à la fin de l'exercice	<u>295 888 \$</u>	<u>304 813 \$</u>

7. Produits tirés d'activités perçus d'avance

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Solde, au début de l'exercice	472 294 \$	402 793 \$
Montant reçu pour l'exercice suivant	697 500	472 294
Constatés à titre de produits au cours de l'exercice	<u>(472 294)</u>	<u>(402 793)</u>
Solde, à la fin de l'exercice	<u>697 500 \$</u>	<u>472 294 \$</u>

Les produits tirés d'activités perçus d'avance représentent des revenus des conférences et autre activités payés d'avance.

8. Réserve pour éventualités

Selon ses politiques, l'Institut doit maintenir une réserve afin de se protéger contre les coûts ou les pertes imprévus. Des montants sont inscrits dans les états financiers à titre de réserve lorsque le conseil d'administration prélève explicitement des fonds des actifs nets non affectés. En novembre 2007, le conseil d'administration a approuvé une augmentation de la provision pour éventualités, laquelle est passé à 500 000 \$, plus les intérêts courus.

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

Notes complémentaires aux états financiers

30 juin 2012

9. Engagements

L'Institut s'est engagé en vertu d'un contrat de location de locaux à bureaux. L'Institut a aussi réservé des installations hôtelières et d'autres installations et retenu les services de conférenciers en vue d'événements futurs. Les paiements minimums estimatifs exigibles sont indiqués dans le tableau ci-dessous :

	Hôtels, autres installations et conférenciers	Loyer
2013	1 110 230 \$	38 500 \$
2014	269 285	37 167
2015	9 600	39 250
2016	-	42 000
2017	-	44 500
Par la suite	-	244 167
	<hr/>	<hr/>
	1 389 115 \$	445 584 \$

Les montants présentés comme engagements pour hôtels, autres installations et conférenciers représentent le montant total des contrats signés à la date des états financiers. Si les conférences sont annulées, le montant à payer par l'Institut sera moins élevé.

10. Gestion du capital

Le capital de l'Institut est constitué des actifs nets, affectés et non affectés. Les objectifs de l'Institut en ce qui a trait à la gestion de son capital consistent à assurer la continuité de l'exploitation afin de pouvoir appuyer les activités de l'Institut. L'Institut gère la structure de son capital en établissant et en surveillant ses budgets annuels de manière à ce que le capital soit maintenu à un niveau satisfaisant.

L'Institut n'est assujéti à aucune restriction externe sur les actifs nets. Il n'y a pas eu de changement dans la gestion du capital de l'Institut depuis l'exercice précédent.

11. Chiffres comparatifs

Certains chiffres de l'exercice précédent ont été reclassés afin de rendre leur présentation conforme à celle de l'exercice courant.



INSTITUT CANADIEN DE LA RETRAITE
ET DES AVANTAGES SOCIAUX

Bureau national
1175 Union,
Montréal, QC H3C 3B3
T.: 514.288.1222
F.: 514.288.1225

www.cpbi-icra.ca