



INSTITUT CANADIEN DE LA RETRAITE
ET DES AVANTAGES SOCIAUX

Rapport Annuel 2016



TM



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 en 2016 _____	10
L'année 2016 en chiffres _____	12
Prix du bénévole régional de l'ICRA _____	14
Le Panthéon de l'ICRA 2016 _____	15
Région de l'Atlantique _____	16
Région du Québec _____	17
Region de l'Ontario _____	18
Région du Manitoba _____	20
Région de la Saskatchewan _____	22
Région du Sud de l'Alberta _____	24
Région du Nord de l'Alberta _____	26
Région du Pacifique _____	27
États financiers 2016 vérifiés _____	29

À propos de l'ICRA

Mission

Offrir des occasions de participer à des programmes de formation, à des activités de réseautage et à des forums de qualité supérieure portant sur les meilleures pratiques d'affaires en matière de retraite, d'avantages sociaux et d'investissement à travers le Canada.

Vision

Être LA référence de l'industrie canadienne de la retraite, des avantages sociaux et de l'investissement en termes de formation, de développement professionnel et de réseautage.

Valeurs

Dans sa programmation et sa gouvernance, l'ICRA s'inspire des valeurs suivantes :

L'équilibre entre la dimension régionale et nationale

L'innovation

La collaboration

L'imputabilité

Message du président du conseil d'administration



Il est évident, en repassant à travers toutes les activités et les événements de l'ICRA de cette année, que l'organisme continue d'être le chef de file quant à l'offre nationale de programmation et de réseautage dans le domaine de la retraite, des avantages sociaux et des placements. Ce succès ne peut être possible sans le soutien fidèle des participants de l'industrie, des partenaires commanditaires et des multiples bénévoles dévoués (incluant les membres des conseils régionaux, des comités et du conseil d'administration) qui consacrent un nombre immesurable d'heures à l'organisation et la mise en place de ces événements et ces programmes. En tant qu'organisme exerçant ses activités principalement à l'aide de bénévoles, l'ICRA prospère grâce à cet intérêt continu et cette implication des membres de l'industrie de la retraite, des avantages sociaux et des placements à travers le pays.

L'ICRA possède un record enviable lorsqu'il est question d'être au service de notre industrie avec une programmation qui est autant régionale, nationale et internationale, et accessible dans les communautés à travers le Canada où résident et travaillent nos parties prenantes. Avec nos webinaires et autres ressources accessibles aux membres sur le site internet de l'ICRA, l'ICRA continue ses efforts à élargir ses horizons.

L'ICRA est toujours à l'affût des nouveaux développements et tendances qui intéresseront nos parties prenantes dans le domaine de la retraite, des avantages sociaux et des placements pour leur livrer des formations et des séances d'informations. Avec une programmation d'événements forts impressionnants – autant ceux déjà planifiés que ceux prévus – il y a beaucoup à anticiper pour la prochaine année.

Au nom du conseil d'administration, j'aimerais remercier l'équipe de l'ICRA, tous les nombreux bénévoles et conférenciers, et chaque organisme commanditaires, sans qui l'ICRA ne pourrait continuer avec sa vaste portée et sa programmation diverse. J'aimerais aussi remercier tous les membres de l'industrie de la retraite, des avantages sociaux et des placements qui supportent l'organisme en participant aux activités et aux événements de l'ICRA.

Enfin, j'encourage tous les membres de l'ICRA intéressés à aider avec la planification d'événements et d'activités des conseils régionaux. Les bénévoles sont toujours la bienvenue, et, tout en supportant l'ICRA, ce niveau d'implication permet un enrichissement autant personnel que professionnel. En tant qu'organisme à but non lucratif, nous sommes aussi fort et animé que nos membres et une communauté de membres engagés nous aident à supporter l'ICRA comme étant une association indépendante au service du domaine de la retraite, des avantages sociaux et des placements pour plusieurs années à venir.

Cordialement,

Jordan Fremont
Président, Conseil d'administration de l'ICRA

Message du président-directeur général



Ainsi passa une autre année. Cette année, le FORUM 2016 a eu lieu dans la capitale nationale pour la première fois. Ottawa a accueilli les participants provenant d'à travers le pays avec son festival de tulipes. De l'Atlantique au Pacifique du Canada, les conférences régionaux de l'ICRA ont, une fois de plus, été tenu à Regina, à Toronto, à La Malbaie et à Charlottetown. Une multitude d'événements très courus a été organisé à travers le pays par les conseils régionaux de l'ICRA, permettant à de milliers de nos membres ainsi qu'au non-membre de se réunir, d'apprendre et de faire du réseautage dans leurs communautés respectives.

La programmation de cette année tire à sa fin et j'aimerais remercier solennellement les bénévoles siégeant sur les conseils régionaux de l'ICRA ainsi que sur les divers comités pour l'organisation et la réalisation des nombreux événements. C'est grâce à eux que nos activités ont pu avoir lieu. À chaque année, je suis impressionné par le dévouement des nombreux membres qui contribuent de leur temps de façon désintéressée et sans relâche au bénéfice de notre industrie.

Parcourez le rapport annuel de cette année et prenez un moment pour lire les accomplissements de chaque Région. Le grand nombre de professionnels de l'industrie qui ont participé aux diverses activités régionales et nationales était impressionnant.

Félicitation aux deux membres, Allan Brown et Paul Williams, qui ont été intronisés au Panthéon de l'ICRA. Ils ont été des contributeurs fidèles au succès de l'ICRA et ont été mis à l'honneur durant le gala du FORUM 2016 à Ottawa.

J'aimerais profiter de cette occasion pour reconnaître l'implication de tous l'équipe et les bénévoles de l'ICRA à travers le Canada avec qui j'ai eu le plaisir de travailler cette année. Pour ceux qui terminent leur mandat, j'espère sincèrement que nous aurons l'occasion de retravailler ensemble dans un avenir rapproché. Pour tous ceux qui prennent de nouvelles responsabilités ou qui restent dans leurs positions actuelles dans le réseau de l'ICRA, je suis sûr que nous passerons une autre année extraordinaire.

Et à tous les récipients du Bénévole de l'année 2016 de l'ICRA, félicitations de la part de nous tous. Votre dévouement et vos contributions à l'industrie sont très appréciés et reconnus par vos collègues.

Enfin, merci à tous nos commanditaires sans qui plusieurs de nos activités n'auraient pas été possible. Leur support est essentiel. Et j'aimerais aussi remercier notre conseil d'administration dont leur bonne intendance a été primordiale à l'avancement de l'organisme durant cette année difficile.

Pour terminer, j'aimerais annoncer que le FORUM aura lieu dans le centre du Canada en 2017. Winnipeg sera la prochaine ville hôte, du 5 au 7 juin. J'espère vous y retrouver. D'ici là, je vous souhaite le meilleur pour l'année à venir et si vous avez des suggestions quant à la façon dont nous pouvons vous aider et améliorer notre service, n'hésitez pas à me rejoindre. Le personnel du bureau national et moi sommes présents pour vous aider.

Cordialement,

Peter Casquinha
Président-directeur général

Conseil d'administration de l'ICRA



Jordan Fremont
Président



Ryan Johnston
Vice-président/ secrétaire
Région de l'Atlantique



Cheryl Neighbour
Présidente sortante



Pierre Caron
Administrateur délégué



Tracy Young-McLean
Administrateur délégué



Joyce Stephenson
Région de l'Ontario



Tyler Smith
Région du Manitoba



Doug Volk
Région de la Saskatchewan



Clark Dehler
Régions de l'Alberta



Susan Richards
Région du Pacifique

Peter Casquinha
Président-directeur général, Membre d'office

Comités du conseil d'administration de l'ICRA

Comité des finances et de la vérification
Ryan Johnston, président
Jordan Fremont
Tracy Young-McLean
Tyler Smith

Comité de gouvernance
Susan Richards, présidente
Jordan Fremont
Tracy Young-McLean
Tyler Smith

Comité des ressources humaines
Jordan Fremont, président
Ryan Johnston
Cheryl Neighbour
Joyce Stephenson

Comité des membres
Joyce Stephenson, présidente
Pierre Caron
Clark Dehler
Tyler Smith
Doug Volk

Comité des candidatures
Cheryl Neighbour, présidente
Jordan Fremont
Susan Richards

Comité de programmation
Tyler Smith, président
Pierre Caron
Susan Richards
Joyce Stephenson

Comité de reconnaissance
Cheryl Neighbour, présidente
Peter Buntain
Burk Humphrey
Kim Siddall
Dave Tompkins
Dale Weldon

Conseils régionaux de l'ICRA

ICRA Pacifique

Vanessa La Fortune
Présidente

Karen Tomkins
Trésorière

Sinden Malinowski
Présidente sortante

Membres du conseil

Thomas Adair
Karen Bell
Craig Hewson
Lisa Jandali
Ken Lieu
Dave Mason
John McGrath
Leah Wosk

Déléguée au
Conseil national
Susan Richards

Administratrice
régionale
Bureau national

ICRA Nord de l'Alberta

Sharon Vogrinetz
Présidente

Rob Howatt
Secrétaire

Elaine Shannon
Présidente sortante

Membres du conseil

Chris Archibald
Damon Callas
Giselle Evans
James Foremsky
Donna McPherson
Sheri Wright

Délégué au
Conseil national
Clark Dehler

Administratrice
régionale
Shelly Petovar

ICRA Sud de l'Alberta

Cameron Thickett
Président

Luis Ramirez
Vice-président

Clark Dehler
Trésorier

Kristin Smith
Présidente sortante

Membres du conseil

Stian Andersen
Christine Bilous
Carol Clancy
Don Forbes
Karen Hall
Carleen Kay
Tracey Manion
Kenneth McDonald
Joanne Verdel
Joanna Walewski

Délégué au
Conseil national
Clark Dehler

Administratrice
régionale
Krista Esau

ICRA Saskatchewan

Alana
Shearer-Kleefeld-
Présidente

Dara
Sewell-Zumstien
Vice-présidente

Glenda Schlosser
Trésorière

Trina Kistner
Secrétaire

Bob Wilhelms
Président sortant

Membres du conseil

C.P. (Bud) Anderson
Sheryl Armstrong
Kendra Dumont
Narinder Kempa
Kelley Orban
Sylvia Rempel
Don Rowell
Anthony Whitworth

Délégué au
Conseil national
Doug Volk

Administratrice
régionale
Karen Lovelace

Conseils régionaux de l'ICRA

ICRA Manitoba

Liz Farler
Présidente

Timothy McDowell
Secrétaire, Trésorier

Tyler Smith
Président sortant

Membres du conseil

Timothy Mc-Dowell
Glen Anderson
David Binda
Roger Delaquis
Simon Deschenes
David Devine
Allan F. Foran
Joey J. Harris
Val Holloway
Patricia Khoe
Andrew Kulyk
Mike Lipinski
Lori Mark
Julie-Ann Waite

Déléguée au
Conseil national
Tyler Smith

Administratrice
régionale
Joan Turnbull

ICRA Ontario

Martin Leclair
Présidente

Natasha Monkman
Vice-président

Carmen Hogan
Joyce A. Stephenson

Claude Macorin
Secrétaire, Trésorier

Membres du conseil

Amy Gasparini
Diane Gee
Caroline L. Helbronner
Alyssa Hodder
Gabriela Jeffrey
Jillian Kennedy
Michelle Loder
Cam MacNeish
Theresa O'Connor
Tracey Riccardi
Shenagh Rosa
David Vlemmix

Déléguée au
Conseil national
Joyce A. Stephenson

Administratrice
régionale
Julie Grgar

ICRA Québec

ICRA Atlantique

Kevin Hollis
Président

Jeff Alexander
Vice-président

Level Chan
Président sortant

David Harding
Secrétaire, Trésorier

Membres du conseil

Tara Anstey
Don Ash
Colette Komst
Peter Macaulay
Blair Richards
Tina Smith
Jeff Turnbull
David Tutty
Virginia Wickstrom

Délégué au
Conseil national
Ryan Johnston

Administratrice
régionale
Maria Hayes

Réalisations de l'ICRA National en 2016

Formule de financement provisoire

Suite à la réunion conjointe du conseil d'administration et des présidents régionaux en mai 2015, les membres du conseil d'administration se sont rencontrés en juillet 2015 pour discuter des nouveaux buts stratégiques ainsi qu'une nouvelle formule de financement. Lors de cette rencontre le CA a adopté les objectifs stratégiques suivants:

- Offrir des possibilités d'éducation et de réseautage à la fois sur une base régionale et nationale qui sont adaptés aux besoins et aux intérêts des divers membres de l'ICRA.
- Élaborer et mettre en œuvre un cadre financier complet qui facilite le premier objectif stratégique, ainsi que la viabilité à long terme de l'ICRA

Le conseil d'administration a également discuté de la formule de financement actuelle de l'ICRA qui maintient l'infrastructure nationale de notre organisation nationale, incluant le bureau national et les 8 conseils régionaux à travers le pays. La formule actuelle est en place depuis plus de dix ans. Depuis sa mise en œuvre, la formule a été examinée et réaffirmée par le conseil d'administration sur une base régulière. Toutefois, ces dernières années il y a eu un intérêt croissant pour apporter des modifications à la formule pour veiller à ce qu'elle sert au mieux des besoins financiers de l'organisation dans son ensemble.

Un groupe de travail composé de représentants de toutes les régions a été créé pour faciliter le processus d'examen de différentes formules alternatives, actuelles et potentielles. Grâce à cet examen, le groupe de travail a examiné diverses formules qui ont été proposées par le groupe lui-même, ainsi que quelques-unes proposées par les régions. Le groupe de travail n'a pas atteint un consensus et n'a donc pas pu faire une recommandation officielle au conseil d'administration.

Le conseil d'administration a examiné chacun des modèles qui avaient été mis en avant par le groupe de travail, ainsi que d'autres options. Dans l'évaluation de ces différents modèles, le premier objectif du conseil était que la formule de financement adaptée devrait soutenir les objectifs stratégiques de l'ICRA

Pour aider à la conception d'une formule de financement qui aidera à atteindre les objectifs stratégiques de l'ICRA, le conseil a souhaité obtenir de nouvelles contributions de chaque région, afin d'identifier clairement les objectifs particuliers de chaque région et les ressources nécessaires pour soutenir ces objectifs. Le conseil tentera alors d'équilibrer ces buts et objectifs contre les ressources actuelles et futures potentielles d'une manière qui est considérée comme durable pour l'ICRA dans son ensemble.

Dans l'intervalle, le conseil a décidé qu'une formule de financement «provisoire» soit mis en œuvre pour remettre une contribution des revenus d'adhésion aux régions. Ce thème était évident dans les projets de propositions et de recommandations verbales faites par plusieurs représentants des conseils régionaux. La formule de financement «provisoire» a été approuvée à l'unanimité par le conseil, et a été mise en œuvre pour l'exercice 2015-16. Le conseil d'administration s'est engagé à compléter le processus au cours de la prochaine année financière

Réalisations de l'ICRA National en 2016

Bénévoles sur les conseils régionaux

Tous les conseils régionaux de l'ICRA, à travers le pays, dépendent de bénévoles de l'industrie. Les nouveaux bénévoles sont toujours les bienvenus. Cette dernière année a été particulièrement difficile pour la région du Québec. La région n'avait pas de bénévoles pour organiser des activités locales à Montréal et à Québec. Le bureau national de l'ICRA organise actuellement des activités locales dans ces deux villes jusqu'à ce que de nouveaux bénévoles se présentent. Ceci a eu un impact sur le nombre des membres du Québec qui ont renouveler leur adhésion et a abouti à une diminution globale d'adhésions en 2016.

FORUM National

Sous le thème "La nouvelle donne...", le FORUM 2016 de l'ICRA a eu lieu à Ottawa du 16 au 18 mai. Des professionnels de l'industrie des avantages sociaux, de la retraite et de l'investissement ont été au rendez-vous, pour discuter, apprendre et partager des nouvelles tendances de l'industrie.

Une nouveauté cette année, la conférence a démarrée le lundi soir avec une allocution d'ouverture par Darrell Bricker, Pdg, Ipsos-Reid qui a présenté sur le Big Shift, La bataille entre l'ancien et le nouveau Canada, sa présentation fût suivie par un souper et une réception de bienvenue. Mardi matin, Ron Friedman a fait découvrir aux participants les meilleurs places pour travailler 'The Best Places to Work'; alors que, mercredi matin, c'était le tour de Don Coxe, président de Coxe Advisors, de présenter sur l'impact des marchés des capitaux et des tendances économiques sur les promoteurs de régimes canadiens. De plus, 17 séances simultanées ont été offertes et ont traité des différents sujets d'actualité, questions et tendances qui font partie de la nouvelle donne.

Faisant partie de la programmation du FORUM, la cérémonie du Panthéon de l'ICRA a eu lieu mardi soir au Musée de l'Histoire Canadien à Gatineau. Allan Brown de Vancouver et Paul Williams de Toronto ont été élus au Panthéon de l'ICRA.

Toutes les séances du FORUM ont été enregistrées et archivées sur la bibliothèque en ligne de l'ICRA. Tous les participants du FORUM ont accès à ces enregistrements via le site Web de l'ICRA.

Le FORUM 2017 de l'ICRA est prévue du 5 au 7 juin prochain à Winnipeg au Manitoba.

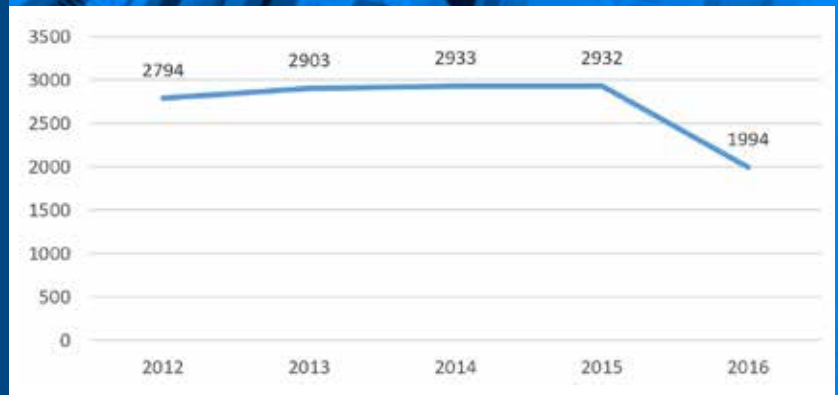
Réunions du conseil d'administration

Durant l'exercice financier 2015-16, le conseil d'administration de l'ICRA s'est réuni aux dates suivantes:

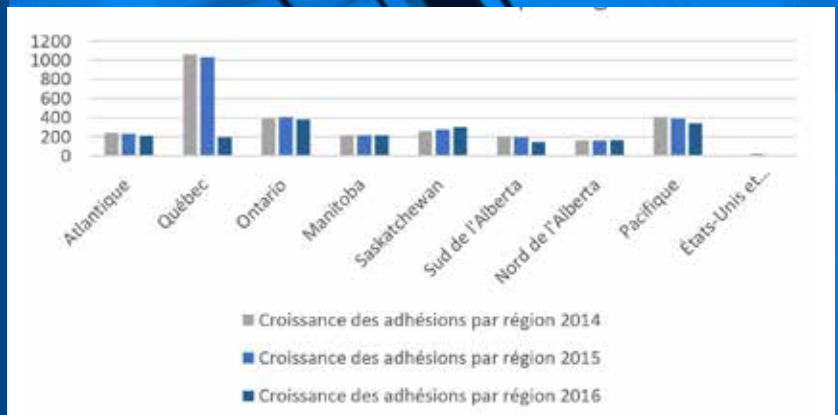
Date	Réunion	Emplacement
29 juillet 2015	Conseil d'administration	Téléconférence
24 septembre 2015	Conseil d'administration	Téléconférence
3 octobre 2015	Conseil d'administration	Toronto
28 octobre 2015	AGA	Toronto
27 février 2016	Conseil d'administration	Montréal
15 mai 2016	Conseil d'administration	Ottawa
16 mai 2016	Réunion conjointe du CA et des présidents des conseils régionaux	Ottawa

L'année 2016 en chiffres 1/2

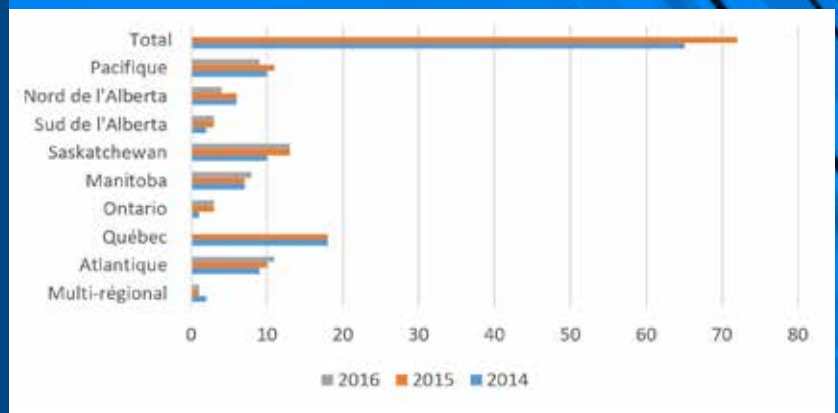
Le nombre de membres de l'ICRA des cinq dernières années



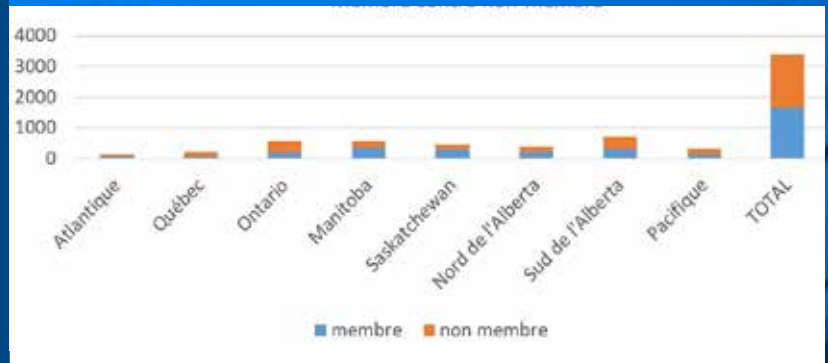
Distribution des membres



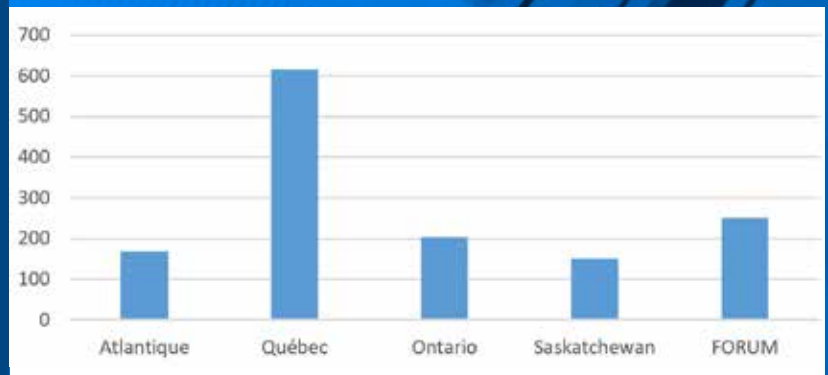
Le nombre d'adhésions de groupe pour les promoteurs de régimes par région



Participation aux activités régionales
(Membres vs non-membres)



Participation au FORUM national
et aux conférences régionales



Prix du bénévole régional de l'ICRA

CÉLÉBRANT L'EXCELLENCE ET L'ENGAGEMENT

L'impressionnant calendrier d'activités de l'ICRA et son répertoire intarissable de ressources et de références sont rendus possibles grâce à de nombreux bénévoles dévoués répartis dans chacune des huit régions de l'ICRA à travers le Canada.

Au nom du conseil d'administration de l'ICRA, des conseils régionaux et du bureau national, nous tenons à féliciter et remercier les bénévoles suivants pour leur participation et leur contribution à l'Institut:



Région de l'Atlantique
Virginia Wickstrom

Gestionnaire, Services aux employés, Université de l'île du Prince Edward



Région de l'Ontario
Christine van Staden

Vice-Présidente, Comptes nationaux, La Great-West



Région du Manitoba
Glen Anderson

Bureau des employés - Régimes d'avantages sociaux, Manitoba Teachers' Society



Région de la Saskatchewan
Trina Kistner

Chef de compte, Groupe collectif, Financière Sun Life



Région du Sud de l'Alberta
Donald Forbes

Directeur - Morneau Shepell

Le Panthéon de l'ICRA 2016

Le Panthéon de l'ICRA a été créé en 2011 pour 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.

THE CPBI HALL OF FAME

LAURÉATS 2016 DU PANTHÉON DE L'ICRA



ALLAN BROWN



PAUL WILLIAMS

Le 18 mai 2016 au cours du souper de gala du FORUM 2016 de l'ICRA qui a eu lieu au Musée Canadien de l'histoire, Jordan Fremont, président du conseil d'administration de l'ICRA, a présenté les deux lauréats du Panthéon de l'ICRA pour l'année 2016. De la Colombie-Britannique, Allan Brown, actuaire à la retraite, et ancien président de l'ICRA; de l'Ontario, Paul Williams, journaliste et ancien directeur de l'ICRA. Dans son discours, Jordan Fremont a souligné leur dévouement et leurs nombreuses contributions à l'ICRA, tant au niveau régional qu'au national.

La contribution d'**Allan Brown** au sein de l'ICRA a commencé dans les années 1980; d'abord en tant que membre, puis en tant que président du Conseil régional du Pacifique. Pendant ce temps, Allan a également servi en tant que directeur du Conseil national pendant deux ans. En 1997, Allan a été coopté pour être le vice-président du Conseil d'administration. Au cours de son mandat en tant que vice-président, puis comme président du Conseil, Allan a consacré beaucoup de son temps à lancer un examen approfondi de la structure et des politiques de gouvernance de l'organisation nationale.

Paul Williams a servi sur le Conseil régional de l'ICRA Ontario de 1995 à 1999 où il a joué un rôle actif dans le lancement de programme des formations. Il est un ancien membre du conseil national de l'ICRA, où il a présidé le comité de gouvernance 2004-2008.

En 2014, Paul a été invité de présider le FORUM national de l'ICRA qui a eu lieu à Boston.

Région de l'Atlantique

Le Conseil régional de l'Atlantique a eu une autre année bien remplie, offrant des possibilités d'éducation et de réseautage de qualité partout dans le Canada atlantique.

Nous avons commencé notre programmation 2016 avec une prévision économique en début mars, à Halifax, suivi d'une session axée sur des enjeux d'actualité de la retraite et des régimes de retraite à cotisations, toujours à Halifax. Les deux sessions ont livrées du contenu éducatif fort intéressant et ont également permis aux participants de faire du réseautage entre eux.

Plus tard dans l'année, nous prévoyons d'offrir des séances semblables sur les avantages et les placements, et nous attendions à ce que notre événement social annuel ait lieu dans plusieurs endroits à travers la région en juin.

Nous espérons également tenir notre 3^{ième} session annuelle de Spotlight cette année. Ceci est un événement destiné à promouvoir la marque ICRA à tous nos groupes d'intervenants en présentant un conférencier et un sujet qui attireront des acteurs issus de tous les différents secteurs de notre industrie. Par exemple, en 2014 nous avons eu Buzz Hargrove à 2 endroits (Halifax et Saint John) et l'année dernière, nous avons invité Andrew Coyne (Halifax et St. John) comme étant notre conférencier Spotlight.

Et bien sûr, notre événement majeur pour l'année continue d'être notre conférence régionale annuelle en septembre, qui aura lieu, cette année, à l'Hôtel Algonquin dans le magnifique St. Andrews-by-the-Sea, NB. Notre thème est «Naviguer les marées de changement». Cette année a également été une année de transition pour notre conférence avec l'utilisation des services d'un planificateur professionnel de conférence pour gérer cet événement. L'expérience à ce jour a été excellente et nous croyons que nous avons créé un modèle très efficace pour l'avenir.

Nous avons également recherché d'autres moyens de promouvoir l'ICRA afin d'apporter de la valeur à l'adhésion à l'ICRA. Une nouvelle idée que nous avons essayée cette année et qui a eu un certain succès a été l'achat de tables lors d'un événement organisé par la Chambre de commerce de Halifax. Ces tables étaient ensuite offertes aux membres de l'ICRA à un prix réduit.

En ce qui concerne le conseil, nous avons un fort mélange de différentes parties prenantes (fournisseurs vs promoteurs de régime), et représentants des différents secteurs (avantages sociaux, retraite, investissements). Malgré les changements chaque année, nous réussissons à garder un noyau solide ou des membres expérimentés du conseil pour maintenir la continuité d'année en année. Un grand merci à tous pour votre temps et énergie qui contribuent toujours à l'énorme succès de nos événements.

Je tiens à dire un grand merci à tous nos membres et non-membres pour leur soutien tout au long de l'année, et les différents commanditaires qui continuent à nous soutenir à travers l'année. Et avant que je termine, un grand merci à notre administrateur régional, Maria Hayes, qui nous maintient sur nos orteils et qui nous guide dans la bonne direction. Merci pour tout ce que vous faites. Nous serions perdus sans votre dévouement et votre soutien.

Kevin Hollis
Président, ICRA Région de l'Atlantique



Ce fut une année de grands changements pour la région de Québec!

La 21^e conférence régionale de l'ICRA Québec, sous le thème «21 ans, c'est légal», a eu lieu dans la belle région de la Malbaie, du 14 Septembre au 16. Plus de 450 personnes ont assisté à cette conférence et ont bénéficié de deux jours d'apprentissage et de réseautage. Les séances offertes ont traité en profondeur, des différents changements législatifs qui ont un impact sur le secteur de la retraite et des avantages sociaux dans la province et au-delà. À la fin de la conférence, le conseil régional qui avait été en place depuis de nombreuses années a annoncé qu'il quittera son poste en tant que bénévoles avec l'ICRA. Ainsi, nous avons commencé l'année du conseil à la recherche de bénévoles à se joindre au Conseil régional du Québec pour planifier les activités dans la région. Québec

En attendant qu'un nouveau conseil soit formé, le personnel du bureau national de l'ICRA en collaboration avec les membres du conseil d'administrateur a organisé diverses activités éducatives tout au long de l'année 2015-16.

Les activités suivantes ont été organisées cette année avec des intervenants de l'industrie à la fois, et des académiques des universités du Québec.

Des journées de formation en retraite et placements ont eu lieu à Montréal et à Québec. Ces séminaires de 2 jours ont eu lieu en novembre, février et avril, plusieurs membres et non-membres y ont participé. Des midi-causeries ont également eu lieu à Montréal et à la ville de Québec. Des sujets tels que la pharmacogénétique, les médicaments génériques et l'obésité ont été bien accueillis par les participants. La conférence régionale annuelle étant prévue cette année au Mont-Tremblant aura un nouveau format puisque les deux régions de l'Ontario et du Québec se réunissent pour offrir une multitude de sessions en français et en anglais aux participants de l'industrie dans les deux provinces. Nous attendons avec impatience les évaluations sur le succès de cette conférence centrale de l'ICRA prévue pour début Septembre.

En attendant tous ceux qui sont intéressés à faire du bénévolat et de se joindre au Conseil régional du Québec et ainsi participer à la planification des activités éducatives au cours de l'année à venir, on les invite à communiquer avec le président-directeur général au bureau national de l'ICRA pour de plus amples informations.

Région de l'Ontario

De grands changements ont secoué la région de l'Ontario cette année, avec l'ajout d'un nouvel modèle administratif, qui nous permettra d'accomplir davantage notre mission de fournir à nos membres des possibilités d'éducation et de réseautage de haute qualité. En outre, de nouvelles initiatives de marketing ont été mises en place, avec des bulletins de nouvelles trimestriels et une présence plus forte sur les médias sociaux.



Le conseil régional de l'ICRA Ontario a livré une programmation diversifiée en 2015-2016, avec 11 événements qui ont lieu à travers la province.

La conférence régionale de l'Ontario 2015 a été un succès incroyable, avec 14 séances et près de 200 participants. Tenue à l'hôtel Hilton Toronto du 28 au 29 octobre, la conférence a commencé avec Clara Hughes, athlète des jeux olympiques d'été et d'hiver, et son discours qui a ému les participants. La conférence a terminé avec un panel de 5 experts de l'industrie sur des pistes de solutions pour la préparation à la retraite. Suite à la conférence conjointe de l'Ontario et du Québec à Mont-Tremblant, la prochaine conférence régionale de l'Ontario, toujours sous le thème de Santé, Richesse et Sagesse, aura lieu à Niagara, le 18 octobre à 20, 2017. Nous vous invitons à venir nous rejoindre!



Le 27 avril, l'événement 'Benefits Outlook' a eu lieu au Toronto Board of Trade et était intitulé 'La fraude se produit: comment prévenir et que faire lorsque vous ne pouvez pas'. La séance a comporté un panel de trois transporteurs pour discuter de la fraude des employés, la fraude des fournisseurs et des nouvelles tendances de la fraude. Un promoteur de régime a discuté d'une affaire de fraude et comment il a été adressé par l'employeur.

Le 4 mai, le Sommet de retraite a eu lieu au Toronto Board of Trade et a été un grand succès avec comme titre 'Se préparer pour (plus de) changement'. Une discussion sur les placements a eu lieu avec Keith Ambachtsheer et tous les participants ont reçu une copie gratuite de son livre L'avenir de la gestion des pensions: intégration de la conception, la gouvernance et l'investissement. Une session interactive avec Jacquie McNish animant une séance de questions et réponses avec M. Ambachtsheer a permis aux membres de l'ICRA et les non-membres d'apprendre dans un environnement dynamique. La deuxième moitié de la session était un aperçu transcanadien des mises à jour sur les réglementaires au niveau de la retraite et des avantages sociaux présentées par Caroline Helbronner et Lindsay McLeod de Blake, Cassels et Graydon, LLP.

Dans la section régionale de Londres, l'événement de réseautage 'London Knights Night', ayant lieu le 3 mars, a été extrêmement réussie: plus de 30 personnes se sont rassemblées pour profiter du jeu de hockey. La mise à jour du printemps du Chapitre, le 11 mai a présenté le Dr Sam Mikail, consultant senior chez Sun Life pour une séance sur la santé mentale et Surinder K. Suri, président et chef économiste chez Global Economic Management & Associates pour une mise à jour sur l'économie mondiale.

Région de l'Ontario

Comme toujours, l'ICRA Ontario continue d'offrir une formation solide sur la retraite et des avantages sociaux à leurs membres (deux fois par an) par l'intermédiaire d'un partenariat avec le HSPA en Ontario. Ce partenariat permet à la région d'accomplir davantage sa mission et réussit à étendre la programmation à d'autres régions de la province.

Enfin, le tournoi de golf annuel aura lieu le 24 août 2016 au Loch Mars Golf and Country Club.

Je tiens à exprimer notre profonde gratitude à tous ceux qui assistent à nos événements. Un merci spécial à nos commanditaires qui continuent de soutenir la région de l'ICRA Ontario. En outre, les nombreux bénévoles qui ont aidé à organiser notre programme: merci, l'ICRA Ontario ne serait pas possible sans vous.

Martin Leclair, CFA
Président, ICRA Région de l'Ontario





L'année de programmation 2015-2016 du Manitoba été un autre grand succès. Puissant de l'expertise provenant des professionnels dans l'industrie de la retraite, des avantages sociaux et des placements, et provenant des individus à travers le pays, nous avons pu assurer la présentation de sujets diverses qui ont été acclamés par les membres.

Sept séances petits-déjeunés et nos formations sur la gestion des retraites ont été cédulés entre septembre 2015 et avril 2016. Les voici :

Séances petits-déjeunés :

- 17 septembre 2015 – Darcie Yale – “Breaking Up is Hard to Do” - 83 inscrits, 29 membres, 54 non-membres
- 15 octobre 2015 – Kori Van Ryssel – “Sanofi Canada Healthy Brains at Work: Current Issues in the Workplace” - 41 inscrits, 22 membres, 19 non-membres
- 19 novembre 2015 – Simon Deschenes et Kristin Smith – “How Effective is Your Pension Committee” - 62 inscrits, 31 membres, 31 non-membres
- 121 janvier 2016 – Evan Mancer – “What Will 2016 Yield” – 37 incrits, 22 membres, 15 non-membres
- 18 février 2016 – Dan Licoppe – “Disability & Absence Management-Emerging Trends in the Workplace” - 64 inscrits, 46 membres, 18 non-membres
- 17 mars 2016 –Kevin McFadden et Terry Otchenash – “Bubble Wrapping Your Employees” – 79 inscrits, 40 membres, 39 non-membres
- 21 avril 2016 – Charly Pazdor – “Ethical Dilemmas in Pension & Benefits- Are You On Side” – 90 inscrits, 69 membres and 21 non-membres

Formation sur la gestion des retraites:

26 et 27 avril 2016 – 39 inscrits, 24 membres, 15 non-membres

- Séance 1 – The Income Tax Act – Tyler Smith
- Séance 2 – Manitoba Pension Benefits Act – Liz Farler
- Séance 3 – Challenges with Marriage/Relationship Breakdowns – Panel Discussion
- Séance 4 – Termination and Death Benefits – Patti Malbasa
- Séance 5 – Member Communication – Brenda Venuto
- Séance 6 – Actuarial Standards – Tyler Smith
- Séance 7 – Legal Responsibilities of a Pension Administrator – Darcie Yale et Krista Klassen

Événement golf: Apprenez sur le terrain

15 juin 2016 – 84 inscrits, 55 membres, 29 non-membres

- Séance 1 – Kelly McCaskill – “Group Benefits Fraud and Abuse”
- Séance 2 – Jorie Janzen – “Health Wellness & Optimal Performance”

Cette année, nous avons changé la formule de nos formations : elles ont eu lieu sur une journée et demie et elles étaient axées sur les enjeux de la gestion des retraites. L'accent mis sur comment passer à l'action au lieu de parler de ce qui devrait être fait a été un changement bien apprécié. Par conséquent, nous tenterons de faire des changements semblables à la formation sur les avantages sociaux qui sera donnée au printemps 2017.

Région du Manitoba

L'événement d'appréciation des membres en format vin et fromage était le point culminant de cette année. Celui-ci a eu lieu en janvier au musée canadien des droits humains.

Notre conseil régional a dit adieu à quelques membres de longue date et a souhaité la bienvenue à quelques nouveaux visages. Nous nous réjouissons à la perspective d'une autre année remplie de succès.

Liz Farler
Présidente, ICRA Région du Manitoba



Région de la Saskatchewan

Cette année, notre comité de perfectionnement professionnel a présenté des conférenciers provenant de partout en Amérique du Nord qui sont venus pour partager leurs connaissances sur une variété de sujets pertinents.

Nous avons lancé l'année de programmation le 14 et 15 octobre avec des sessions de déjeuner intitulé «Tirer vos cheveux? Réunions efficaces ». La session a été présentée par Kay Robertson, une avocate locale de Saskatoon. La présentation de Kay nous a fourni des conseils et des outils sur l'exécution des réunions efficaces et sur la gouvernance dans les réunions. Kay est quelqu'un qui a déjà servi sur notre conseil et qui a contribué à nous aider avec notre propre modèle de gouvernance.

Nous avons offert "Are Alternative Investments Worth the Effort" le 18 et 19 novembre. Notre conférencier pour ces sessions était Brendan George, associé, George & Bell Consulting. Cette présentation a donné un aperçu de l'utilisation des investissements alternatifs par les investisseurs institutionnels canadiens et comment mettre en œuvre une stratégie d'investissement alternative. Je dois donner une mention honorable Brendan parce qu'il a décidé de faire le trajet de Saskatoon à Regina pendant l'une des pires tempêtes de verglas.

En décembre, nous avons été attristés par la perte de notre membre du conseil, Tony Whitworth. Tony est décédé subitement juste avant Noël. Nous nous souvenons avec émotion Tony et la perspicacité et l'expérience qu'il a apporté au conseil régional de la Saskatchewan.

La session la plus populaire de l'année était le «Perspectives économiques» qui a eu lieu le 13 et 14 janvier. Notre présentateur était Samantha Azzarello, stratège de marché mondial de J.P. Morgan Asset Management. Samantha a partagé son idée de ce que 2016 détiendra pour les économies canadienne et américaine. Sa présentation comprenait une mise à jour sur les actions, le revenu fixe, les taux d'intérêt, et d'autres thèmes macroéconomiques mondiaux.

Février a fait voir des températures chaudes à la Saskatchewan, ainsi que les sessions «Plan de gestion des médicaments dans une ère de croissance Catapultage" le 10 et 11. Barb Martinez, chef nationale de la pratique, Drug Solutions Avantages, de Great-West était notre présentateur. Barb a partagé ses connaissances sur les tendances du marché des médicaments d'ordonnance et de la façon de gérer l'impact possible des nouveaux médicaments à coût élevé sur les régimes d'avantages sociaux offerts par l'employeur.

Les 9 et 10 mars ont vu nos sessions de déjeuner finaux pour l'année de programmation avec "Benefits Fraud – An "Intelligent" Response". Nos présentateurs pour cette session étaient Gary Askin et Shelley Frohlich de la Financière Sun Life. La fraude et l'abus en santé est un problème persistant dans notre industrie. Cette session a exploré les nouveaux types de fraude que les assureurs voient et comment ils mettent à profit leur technologie et leur expertise pour lutter contre ce problème. Nous avons également organisé au Humber College le certificat en administration de régime de retraite (PPAC) 1 en octobre 2015 et le certificat en administration de régime de retraite Administration (PPAC) 2 en janvier 2016.

Merci à Sheryl Armstrong, président de notre comité de développement professionnel, et à tous les membres du comité pour une autre belle année de programmation.

Le point culminant de notre année est toujours la conférence et cette année ne fait pas exception. Evolution par l'innovation s'est tenue le 12 au 14 avril et a été un succès retentissant! Certains des présentateurs remarquables étaient le Dr. David Posen, "Doctor calme", Bestselling Stress & Wellness

Région de la Saskatchewan

Autorité, Chris Perkins de Co-operators qui ont présenté sur une approche pour un système d'information réussie des ressources humaines (SIRH), et une démonstration Cross Examination avec Reginald Watson, associé, Miller Thomson. Pour la première fois, nous avons organisé une soirée complète à la conférence. Jessica Holmes a présenté «La dépression: La Comédie» et comme l'une des vrais génies comiques du Canada, elle n'a pas déçu. Ce fut vraiment des journées magiques en Saskatchewan. Merci à Bud Anderson, qui a servi comme président de notre conférence, et à tous les membres du comité de planification de la conférence.



Pour tous les membres sur le conseil régional de la Saskatchewan - je vous remercie pour votre dévouement à nos membres et de votre engagement envers notre communauté de la retraite et des avantages sociaux. Nous avons dit au revoir cette année à 5 membres du conseil; certains ont servi au conseil pendant une très longue période. Vous allez nous manquer! Cependant, nous sommes heureux de l'ajout de 7 nouveaux membres pour 2016-2017. Ce sera le plus grand conseil que nous aurions en Saskatchewan avec 18 membres.



Pour tous nos membres de l'ICRA, tous les participants de l'événement et commanditaires, que ce soit de la Saskatchewan ou partout au Canada, nous vous remercions pour votre soutien continu de nos événements. Nous espérons vous revoir lors d'un événement à Saskatchewan bientôt

Alana Shearer-Kleefeld
Présidente, ICRA Région de la Saskatchewan



Région du Sud de l'Alberta



La région de l'Alberta du Sud a eu une autre année remplie de succès malgré le contexte économique plus difficile pour nos membres et nos commanditaires. Voici un résumé des initiatives entreprises par notre conseil :

Comité de communications (sous la co-présidence de Kenneth MacDonald et Stian Adnersen)

- Au-delà de 1100 abonnés reçoivent les courriels de notre région, incluant les sondages, les invitations et les résumés mensuels de nos séances intitulés 'In Case You Missed It'.

Comité de programmation (sous la co-présidence de Luis Ramirez et Scott Watson)

- Alors que la participation a été moins élevée que l'année précédente à cause de l'économie chancelante de l'Alberta, notre région a eu une programmation remplie de succès. Le point culminant de cette année était l'événement prévision économique qui affichait complet avec Douglas Porter, économiste en chef à groupe financier BMO.

Comité de développement professionnel (sous la co-présidence de Joanna Walewski et Christine Bilous)

- Notre région a présenté la journée annuelle sur le développement professionnel en octobre 2015, mettant en vedette une diversité de conférenciers dynamiques sur le sujet de régimes d'assurances collectifs.
- Notre prochaine journée de développement professionnel aura lieu en octobre 2016 et sera axée sur la retraite.
- En partenariat avec le comité de marketing, notre région planifie aussi une demi-journée sur les 'avantages sociaux 101' dans le deuxième trimestre de 2017 afin d'introduire l'ICRA à des collègues juniors.

Comité social (sous la co-présidence de Carol Clancy et Carleen Kay)

- Notre région a présenté deux événements sociaux affichés complets en novembre et en mars.
- Notre 11ième tournoi annuel de golf est cédulé pour le 19 juillet. Une fois de plus, pour cet événement, nous ramasserons des fonds pour le 'Calgary Food Bank'.



Co-président de la communication, Kenneth MacDonald prépare le résumé d'une séance destiné aux



Luis Ramirez remercie la conférencière Leila Mandlsohn - Green Shield - 16 juin 2016



Paul Owens - Surintendant adjoint des régimes de retraite de l'Alberta and Haripaul Pannu - Membre du Conseil du Trésor et des finances de l'Alberta- fournissent une mise à jour sur les actifs des régimes de retraite 24 February 2016



Dr Tyler Amell - Morneau Shepell - discute de l'utilisation des données intelligentes pour améliorer la santé et la productivité - 31 April 2016



Notre assistante régionale, Krista Esau remercie nos partenaires

Région du Sud de l'Alberta

Comité des finances et des commandites (sous la co-présidence de Clark Dehler, Donald Forbes et Karen Hall)

- Nous sommes reconnaissants pour le support de nos partenaires de l'industrie. Malgré le climat économique difficile, notre région a pu atteindre l'objectif fixé au niveau des commanditaires pour cette année.
- Notre région continue de posséder un bilan solide et a récemment investi ses surplus dans des placements.

Comité de la gouvernance (sous la présidence de Kristin Smith)

- Le comité de gouvernance a retravaillé le guide portant sur le remboursement des conférenciers pour clarifier les attentes, et a fait une mise à jour sur la note des honoraires des conférenciers afin de faciliter le don aux charités.

Comité de marketing (sous la co-présidence de Joanne Verdel et Donald Forbes)

- Notre comité de marketing continue d'explorer les options visant à accroître l'image de marque de l'ICRA, notamment par le biais de coproduire certains événements avec 'Calgary Total Rewards Network'.

Conseil régional

- Nous sommes heureux d'accueillir Scott Watson sur notre conseil. Il est gestionnaire, retraite et avantages sociaux, personnes et culture, au Alberta Energy Regulator.
- Nous sommes dans le regret d'annoncer la retraite de Tracey Manion, membre du conseil régional de longue date et consultant sénior à Aon Hewitt..
- Nous avons hâte d'avoir Luis Ramirez, Principal avec Mercer, comme président du conseil régional en septembre 2016.
- Nous félicitons Donald Forbes qui est notre bénévole de l'année 2016. Don a accordé plus d'une décennie de leadership à notre conseil et notre communauté.

Cameron Thickett
Président, ICRA Région du Sud de l'Alberta



Cameron Thickett, président du conseil et Donald Forbes, gagnant du prix bénévole de l'année 2016



Les présidents régionaux Liz Farler, Vanessa La Fortune et Cameron Thickett en rencontre à Ottawa - mai 2016



Région du Nord de l'Alberta

La région du nord de l'Alberta offre de la formation à tous les membres sur une variété de sujets. Pour la programmation 2015-16, nous avons offert 6 petits-déjeuners, un déjeuner et deux sessions d'une journée complète/demi-journée. Les séances ont été bien reçues et ont porté sur les sujets suivants: la retraite et le risque lié à la longévité, la gestion de la diversité culturelle en milieu de travail, les prévisions économiques, le pharma/ bien-être, les employés transgenre en milieu de travail, la mise à jour sur la retraite - Alberta du Conseil du Trésor et des finances, la durabilité des régimes d'avantages sociaux, la gestion de l'invalidité/jurisprudence et prévention de la fraude.

Certains des enjeux auxquels fait face le conseil régional en ce moment sont l'obtention des crédits de l'Alberta Insurance Council et la création d'un chapitre de l'International Society of Certified Employee Benefit Specialist (ISCEBS) à Edmonton. L'exécutif a rencontré le ISCEBS pour déterminer s'il y a un moyen de coordonner les programmes ensemble afin de réduire la concurrence et peut-être explorer des offres conjointes. Le conseil exécutif s'est réuni à six reprises pour adopter les affaires du conseil. Le vice-président a assisté à la réunion du président régional et réunion conjointe en mai à Ottawa.

Fiscalement, le conseil est en meilleure forme cette année en raison de la réception des fonds de la dernière conférence conjointe. La région du Nord de l'Alberta travaille avec l'Alberta du Sud pour accueillir la conférence régionale de l'Ouest au printemps 2018.

Sharon Vogrinetz
Présidente, ICRA région du Nord de l'Alberta



Région du Pacifique

La région du pacifique aimerait remercier les bénévoles pour leur dévouement et leur travail ardu ainsi que toutes les personnes qui ont participé à nos activités: c'est grâce à vous si la saison 2015-2016 a été une réussite.

Déjeuners-Causeries

Ces activités continuent d'être le pilier de la programmation éducative de notre région : nous mettons l'accent sur des sujets d'actualité et sur d'excellents conférenciers. Le comité responsable a organisé la séance « The Breakfast Committee offered Mail-Order Pharmacies – Are they Worth the Risks? » avec Jane Petruniak de PBI Actuarial Consultants Ltd., qui a donné un aperçu de cette procédure et a donné les détails sur statistiques de la pratique de pharmacie en ligne; « Legal Update 2015: BC's new PBSA and Regulations » avec Scott Sweatman de Dentons Canada LLP, qui a présenté un vue d'ensemble des principaux enjeux auxquelles les promoteurs de régimes et les consultants devraient être au courant lors de leur planification afin d'être conforme avec le nouveau LNPP et ses règlements en CB ainsi qu'un vue d'ensemble sur les mises à jour sur les jurisprudences dans les cas de retraite et des avantages sociaux ; « A Global Economic Outlook from a Canadian investor's perspective » avec Pierre Ouimet de UBS Canada gestion financière qui a donné la présentation traditionnelle et annuelle sur les prévisions économiques ; « Assessing the Risks of a Recession » avec Ben Homsy de Leith Wheeler Investment Counsel Ltd., et enfin, nous avons terminé notre année de programmation avec l'assemblée annuelle et déjeuné sur « Pension and Benefits - Legislation & Communication » avec Scott Sweatman, Claude Marchessault et Taylor Buckley de Dentons Canada LLP, donnant ainsi un aperçu sur la jurisprudence Canadienne de la retraite et des avantages sociaux, un survol des tendances émergentes dans le domaine légal de la retraite et des avantages sociaux pour 2016 et une meilleure compréhension dans la communication des avantages sociaux aux employés (la responsabilité juridique et les préoccupations liées à la protection des renseignements personnels).

Formation continue

Nos séances sur la formation permettent aux participants d'approfondir leurs connaissances sur des sujets autant de niveau de base qu'avancé. Cette année, le comité de formation continue a organisé une séance sur « Designing your Health & Benefit Program for Small to Mid-size Employers » avec les conférenciers Peter Moffat de TRG Group Benefits & Pensions Inc. et Vanessa La Fortune de Mercer Canada. Ces derniers ont passé en revue les meilleures pratiques dans la création et la conception des programmes d'avantages sociaux et de santé et ont discuté des aspects essentiels concernant les petites et moyennes entreprises.

Tables rondes du midi

Le comité sur les tables rondes a organisé des séances durant le midi tout au long de l'année, avec comme objectif d'offrir une formation de base aux administrateurs de régimes et aux nouvelles personnes dans l'industrie. Afin d'offrir ces séances gratuitement aux membres, nous comptons sur la bonne volonté des organisations œuvrant dans le domaine de la retraite, des avantages sociaux et de l'investissement pour qu'elles offrent leurs locaux gratuitement et commanditent le dîner. Les tables rondes du midi cette année ont touché les sujets suivants : « Group Insurance Underwriting Basics » avec Karen Tomkins de Manulife Financial et « ORPP is DOA - The New CPP – what this is all about and what it means for Canadians! » avec Amar Munjal du groupe financier Dehoney.

Conférence régionale de l'Ouest

Les inscriptions sont ouverts et la région du pacifique prépare pour la conférence régionale de l'Ouest qui a eu lieu à Whistler, CB du 5 au 7 octobre, 2016.

Membres du conseil

Membres du conseil

La région du pacifique souhaite la bienvenue à plusieurs nouveaux membres du conseil d'administration pour la prochaine année 2016-2017. Cinq membres du conseil qui ont terminé leurs mandats n'ont pas renouvelé leurs mandats sur le conseil. Trois nouveaux membres de l'ICRA ont été

nommés et élus en juin. Trois membres du conseil renouvelleront leurs mandats. Cinq membres du conseil qui ont une année à leur mandat continueront avec leur mandat. Le conseil régional du pacifique de l'année 2016-2017 sera formé de 11 membres du conseil.

Nous aimerions prendre cette opportunité pour remercier les anciens membres du conseil, pour leur contribution si généreuse à travers les maintes années!

Événements à venir

La région du pacifique 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 d'interagir avec nos membres et de nous assurer que nous offrons des activités éducatives de qualité et des opportunités de réseautage uniques. Nous sommes impatients de vous présenter une nouvelle année de programmation 2016-2017.

Vanessa La Fortune
Présidente, ICRA région du Pacifique



**Institut canadien de la retraite
et des avantages sociaux**
États financiers
Pour l'exercice terminé le 30 juin 2016

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux
États financiers
Pour l'exercice terminé le 30 juin 2016

Table des matières

Rapport de l'auditeur indépendant	2
États financiers	
État de la situation financière	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 l'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 l'état de la situation financière au 30 juin 2016, 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 Normes comptables canadiennes pour les organismes sans but lucratif, 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 2016, ainsi que des résultats de ses activités et de ses flux de trésorerie pour l'exercice terminé à cette date, conformément aux Normes comptables canadiennes pour les organismes sans but lucratif.

BDO CANADA S.C.I./S.E.N.C.R.L./LLP¹

Montréal (Québec)
Le 8 septembre 2016

¹ CPA auditeur, CA, permis de comptabilité publique n° A113666

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux
État de la situation financière

30 juin **2016** **2015**

Actif

Court terme

Encaisse	575 978 \$	1 247 495 \$
Placements à court terme (Note 2)	2 051 371	1 801 033
Débiteurs (Note 3)	83 088	110 366
Charges payées d'avance	202 431	181 821

2 912 868 **3 340 715**

Placements à long terme (Note 2) **22 038** **20 451**
Immobilisations corporelles (Note 4) **12 019** **16 262**
Actifs incorporels (Note 5) **67 108** **92 282**

3 014 033 \$ **3 469 710 \$**

Passif et actifs nets

Court terme

Créditeurs et charges à payer (Note 6)	95 758 \$	85 116 \$
Cotisations des membres perçues d'avance (Note 7)	197 142	274 680
Produits tirés d'activités perçus d'avance (Note 8)	286 666	430 816

579 566 **790 612**

Actifs nets


Réserve pour éventualités (Note 9)	512 904	504 567
Non affectés (Note 10)	1 921 563	2 174 531

2 434 467 **2 679 098**

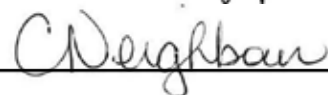
3 014 033 \$ **3 469 710 \$**

Engagements (Note 10)

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	2016	2015
Produits		
Conférences, séminaires et autres activités des membres	1 817 735 \$	2 605 531 \$
Cotisations des membres	471 819	573 385
Autres produits	76 394	125 635
	2 365 948	3 304 551
Charges		
Conférences, séminaires et autres activités des membres	1 587 454	2 161 034
Salaires et charges sociales	376 163	494 954
Services administratifs faisant l'objet d'engagements contractuels	287 113	224 045
Autres frais d'administration, de commercialisation et de communication	207 240	210 029
Conseil d'administration, comités et conseils régionaux	72 725	91 865
Loyer	50 467	57 008
Amortissement des actifs incorporels	25 174	26 280
Amortissement des immobilisations corporelles	4 243	5 852
Répertoire des membres	-	14 153
	2 610 579	3 285 220
(Insuffisance) excédent des produits par rapport aux charges de l'exercice	(244 631) \$	19 331 \$

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

Pour l'exercice terminé le 30 juin			2016	2015
	Réserve pour éventualités	Non affectés	Total	Total
Solde, au début de l'exercice	504 567 \$	2 174 531 \$	2 679 098 \$	2 659 767 \$
(Insuffisance) excédent des produits par rapport aux charges de l'exercice	-	(244 631)	(244 631)	19 331
Affectation des actifs nets non affectés à la réserve pour éventualités, y compris les intérêts courus	8 337	(8 337)	-	-
Solde, à la fin de l'exercice	512 904 \$	1 921 563 \$	2 434 467 \$	2 679 098 \$

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux État des flux de trésorerie

Pour l'exercice terminé le 30 juin	2016	2015
Flux de trésorerie liés aux activités de fonctionnement		
(Insuffisance) excédent des produits par rapport aux charges de l'exercice	(244 631) \$	19 331 \$
Éléments sans incidence sur la trésorerie et équivalents de trésorerie		
Amortissement des immobilisations corporelles	4 243	5 852
Amortissement des actifs incorporels	25 174	26 280
	(215 214)	51 463
Variation des éléments hors caisse du fonds de roulement		
Débiteurs	27 278	16 429
Charges payées d'avance	(20 610)	(43 952)
Créditeurs et charges à payer	10 642	(100 360)
Cotisations des membres perçues d'avance	(77 538)	(19 350)
Produits tirés d'activités perçus d'avance	(144 150)	(111 027)
	(419 592)	(206 797)
Flux de trésorerie liés aux activités d'investissement		
Acquisition d'actifs incorporels	-	(38 163)
Acquisition de placements, net des produits de disposition sur placements	(99 223)	165 835
	(99 223)	127 672
Diminution de la trésorerie et équivalents de trésorerie au cours de l'exercice	(518 815)	(79 125)
Trésorerie et équivalents de trésorerie, au début de l'exercice	1 300 535	1 379 660
Trésorerie et équivalents de trésorerie, à la fin de l'exercice	781 720 \$	1 300 535 \$
Représentés par :		
Encaisse	575 978 \$	1 247 495 \$
Placements à court terme	205 742	53 040
	781 720 \$	1 300 535 \$

Les notes complémentaires font partie intégrante de ces états financiers.

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

Notes complémentaires aux états financiers

30 juin 2016

1. Principales méthodes comptables

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'investissements.

Règle comptable Les états financiers ont été préparés conformément aux Normes comptables canadiennes pour les organismes sans but lucratif.

Constatation 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 le recouvrement est raisonnablement assuré.

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 son recouvrement est raisonnablement assuré. Les produits reportés peuvent provenir des cotisations annuelles payées d'avance, car les services au membre peuvent ne pas avoir été rendus à la fin de l'exercice, ce qui entraîne la comptabilisation du report du reste du produit.

Les revenus d'intérêts sur les placements sont générés par des placements effectués au cours de l'exercice dans des certificats de placements. Ces placements ont des dates d'émission et d'échéance déterminées, ainsi qu'un taux d'intérêt annuel garanti. Les revenus d'intérêts sont constatés sur une base de comptabilité d'exercice.

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 nets investis en immobilisations corporelles :

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

Actifs incorporels 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 Internet et plate-forme internet	5 ans linéaire
---------------------------------------	----------------

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

Notes complémentaires aux états financiers

30 juin 2016

Actifs à long terme	<p>Les actifs à long terme, qui comprennent les immobilisations corporelles et les actifs incorporels, doivent être soumis à un test de dépréciation lorsque des événements ou des changements de situation indiquent que la valeur comptable pourrait ne pas être recouvrable. Pour déterminer si une dépréciation s'est produite, on compare la valeur comptable d'un actif avec le flux de trésorerie futur et non actualisé qui devrait résulter de son utilisation, plus sa valeur résiduelle. S'il est déterminé que l'actif a subi une perte de valeur, le montant de la dépréciation constatée correspond à l'écart entre la valeur comptable de l'actif et sa juste valeur.</p>
Trésorerie et équivalents de trésorerie	<p>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.</p>
Instruments financiers	<p><i>Évaluation des instruments financiers</i></p> <p>L'Institut évalue initialement ses actifs et passifs financiers à leur juste valeur. Elle évalue ultérieurement tous ses actifs et passifs financiers au coût après amortissement.</p> <p>Les actifs financiers évalués au coût après amortissement se composent de l'encaisse, des placements et des débiteurs.</p> <p>Les passifs financiers évalués au coût après amortissement se composent des créditeurs.</p> <p><i>Dépréciation</i></p> <p>Les actifs financiers évalués au coût après amortissement sont soumis à un test de dépréciation s'il existe des indicateurs possibles de dépréciation. Le montant de la réduction de valeur est constaté aux résultats. La moins-value déjà comptabilisée peut faire l'objet d'une reprise de la valeur dans la mesure de l'amélioration, soit directement, soit par l'ajustement du compte de provision, sans être supérieure à ce qu'elle aurait été à la date de reprise si la moins-value n'avait jamais été comptabilisée. Cette reprise est constatée aux résultats.</p> <p><i>Coûts de transaction</i></p> <p>L'Institut constate ses coûts de transaction aux résultats de l'exercice où ils sont engagés. Cependant, les instruments financiers qui ne seront pas évalués ultérieurement à la juste valeur sont majorés des coûts de transaction directement attribuables à la création, à la réalisation ou à la prise en charge.</p>

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

Notes complémentaires aux états financiers

30 juin 2016

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.

Utilisation d'estimations La préparation d'états financiers en conformité avec les Normes comptables canadiennes pour les organismes sans but lucratif 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 éléments significatifs sujet à l'utilisation d'estimations incluent, mais ne sont pas limités à, la durée de vie utile estimative des immobilisations corporelles et des actifs incorporels. Les résultats réels pourraient être différents de ces estimations au fur et à mesure où elle dispose des renseignements supplémentaires.

2. Placements

a) Placements non affectés

	2016	2015
Court terme		
Certificats de placement garanti, portant intérêt à des taux se situant entre 0,38 % et 1,95 % (2015 - 0,53 % et 2,9 %), échéant entre novembre 2016 et juin 2017 (2015 - entre août 2015 et juin 2016).	1 538 467 \$	1 296 466 \$
Long terme		
Certificats de placement garanti portant intérêt à un taux de 1,83 % (2015 - 1,86 %) échéant en mars 2018 (2015 - mars 2017).	22 038	20 451
	1 560 505 \$	1 316 917 \$

b) Placements détenus aux fins de la réserve pour éventualités

	2016	2015
Court terme		
Certificats de placement garanti, portant intérêt à des taux se situant entre 1,45 % et 1,80 % (2015 - 1,50 % et 2,15 %) échéant entre décembre 2016 et juin 2017 (2015 - entre novembre 2015 et juin 2016).	512 904 \$	504 567 \$
	512 904 \$	504 567 \$

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

30 juin 2016

2. Placements (suite)

Total des placements

	2016	2015
a) Court terme	2 051 371 \$	1 801 033 \$
b) Long terme	22 038	20 451
	2 073 409 \$	1 821 484 \$

Les autres produits comprennent un montant de 29 042 \$ (2015 - 37 040 \$) à titre de produits d'intérêts tirés des placements susmentionnés.

3. Débiteurs

	2016	2015
Comptes à recevoir	53 917 \$	110 366 \$
Taxes de vente à recevoir	29 171	-
	83 088 \$	110 366 \$

4. Immobilisations corporelles

	2016		2015	
	Coût	Amortissement cumulé	Coût	Amortissement cumulé
Mobilier et équipement de bureau	55 452 \$	50 436 \$	55 452 \$	49 195 \$
Équipement informatique	121 178	114 175	121 178	111 173
Améliorations locatives	4 466	4 466	4 466	4 466
	181 096 \$	169 077 \$	181 096 \$	164 834 \$
Valeur nette		12 019 \$		16 262 \$

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

30 juin 2016

5. Actifs incorporels

	2016		2015	
	Coût	Amortissement cumulé	Coût	Amortissement cumulé
Actifs incorporels amortis				
Site Internet et plate-forme internet	125 871 \$	58 763 \$	125 871 \$	33 589 \$
Valeur nette		67 108 \$		92 282 \$

6. Crédoeurs et charges à payer

	2016	2015
Crédoteurs	95 758 \$	62 991 \$
Taxes de vente à payer	-	22 125
	95 758 \$	85 116 \$

7. Cotosations des membres perçues d'avance

	2016	2015
Solde, au début de l'exercice	274 680 \$	294 030 \$
Montant reçu pour l'exercice suivant	197 142	274 680
Constatés à titre de produits au cours de l'exercice	(274 680)	(294 030)
Solde, à la fin de l'exercice	197 142 \$	274 680 \$

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

Notes complémentaires aux états financiers

30 juin 2016

8. Produits tirés d'activités perçus d'avance

	2016	2015
Solde, au début de l'exercice	430 816 \$	541 843 \$
Montant reçu pour l'exercice suivant	286 666	430 816
Constatés à titre de produits au cours de l'exercice	<u>(430 816)</u>	<u>(541 843)</u>
Solde, à la fin de l'exercice	<u>286 666 \$</u>	<u>430 816 \$</u>

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

9. 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 passée à 500 000 \$, plus les intérêts courus.

10. 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
2017	690 265 \$	37 437 \$
2018	3 252	-
	<u>693 517 \$</u>	<u>37 437 \$</u>

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. L'Institut financera les engagements futurs avec les actifs non affectés.

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

Notes complémentaires aux états financiers

30 juin 2016

11. Instruments financiers

Risque de crédit

Le risque de crédit est le risque qu'une partie à un instrument financier fasse subir à la société une perte financière en manquant à l'une de ses obligations. L'Institut est exposé à un risque de crédit sur son encaisse, ses débiteurs et ses placements. L'Institut minimise le risque de crédit lié à la trésorerie par le biais de dépôts faits uniquement auprès d'institutions financières de bonne réputation. L'Institut minimise le risque de crédit sur les débiteurs par un suivi serré de l'âge des débiteurs.

Risque de taux d'intérêt

Le risque de taux d'intérêt est le risque que la juste valeur ou les flux de trésorerie futurs d'un instrument financiers fluctuent en raison des variations de taux d'intérêt du marché. L'Institut est exposé au risque de taux d'intérêt en ce qui concerne ses placements. Les certificats de placement garanti inclus dans les placements non affectés et dans les placements détenus aux fins de la réserve pour éventualités portent intérêt à différents taux de coupon allant de 0,38 % à 1,95 % (2015 - 0,53 % à 2,90 %) et viennent à échéance à différentes dates jusqu'en 2018 (2015 - jusqu'en 2017).

Risque de liquidité

Le risque de liquidité est le risque par lequel l'Institut risque de ne pas disposer de fonds suffisants pour respecter ses obligations financières. L'Institut gère ce risque en surveillant son fonds de roulement et ses besoins en liquidité.

Il n'y a pas eu de modification dans l'exposition aux risques relatifs aux instruments financiers depuis l'exercice précédent.

12. Chiffres comparatifs

Certain chiffres comparatifs pour l'exercice terminé le 30 juin 2015 ont été reclassés pour être conformes à la présentation de l'exercice courant.



INSTITUT CANADIEN DE LA RETRAITE
ET DES AVANTAGES SOCIAUX

Bureau national
1175 Union
Montréal, QC H3B 3C3
T.: 514.288.1222
F.: 514.288.1225

www.cpbi-icra.ca