



INSTITUT CANADIEN DE LA RETRAITE
ET DES AVANTAGES SOCIAUX

Rapport Annuel 2014





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	5
Message de la présidente du conseil d'administration	6
Message du président-directeur général.....	7
Conseil d'administration de l'ICRA	8
Réalisations de l'ICRA National en 2014	11
L'année en chiffres.....	13
Panthéon de l'ICRA 2014.....	15
Prix du bénévole Régional de l'ICRA	17
Région de l'Atlantique.....	20
Région du Québec	22
Région de l'Ontario	24
Région du Manitoba	26
Région de la Saskatchewan.....	28
Région du Sud de l'Alberta.....	30
Région du Nord de l'Alberta	32
Région du Pacifique	33
États financiers 2014 Vérifiés	35

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 commandites
- 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 de la présidente du conseil d'administration



L'année qui vient de se terminer en a été une bien remplie tant pour les industries des avantages sociaux, de la retraite et de l'investissement que pour l'ICRA en général. De nombreux changements législatifs impactant grandement notre industrie ont été introduits durant l'année donnant l'occasion à l'ICRA d'organiser des ateliers et des webinaires utiles et d'actualité pour nos membres et non-membres.

L'ICRA a lancé sa toute nouvelle plateforme web au début de 2014, incluant les modules suivants: le site Web de l'ICRA, la base de données des membres, la gestion des activités, le système de paiement en ligne, les archives, le service d'affichage de postes et le module de communication. Je vous invite à visiter le nouveau site Web de l'ICRA pour voir l'amélioration du visuel et de sa fonctionnalité.

Le Conseil d'administration de l'ICRA et les conseils régionaux ont travaillé ensemble afin de déterminer la direction stratégique de l'ICRA pour son avenir. Suite aux discussions, il est devenu évident qu'il y avait, même si tous étaient passionnés par l'ICRA et son succès, des incohérences entre les régions et le conseil d'administration quant à la direction que nous devrions prendre. Pour s'assurer que tous les points de vue soient entendus, plusieurs sous-comités ont été formés pour aborder quatre des sujets les plus importants: la vision, la programmation nationale, le modèle de financement et la transparence. Il y aura une réunion conjointe du conseil d'administration et des représentants régionaux en octobre pour discuter des résultats de chacun de ces sous-comités et nous aider à développer une orientation stratégique pour l'avenir.

Le FORUM a eu lieu à Boston cette année du 26 au 28 mai. C'était la deuxième fois que l'ICRA organisait sa conférence nationale à l'extérieur du pays et la première fois qu'une partie de la conférence était webdiffusée en direct pour permettre à ceux ne pouvant se joindre à nous à Boston d'y participer. En se basant sur les résultats des sondages et les commentaires entendus, la conférence a connu un grand succès. Boston a été une ville hôte à la hauteur de nos espérances – elle a permis d'attirer des conférenciers de renom en plus de permettre à nos délégués de découvrir une ville vibrante d'histoire et de culture. Regarder les Jays écraser les Red Sox au Fenway Park a été une expérience très agréable aussi! Le FORUM aura lieu à New York l'an prochain, alors n'oubliez pas de réserver vos 25-26-27 mai prochains pour être des nôtres et participer à ce qui pourrait être le meilleur FORUM de tous les temps!

En terminant, je voudrais remercier les employés du bureau national qui m'ont énormément aidée lors de cette première année en tant que présidente du conseil d'administration. Leur souci du détail et leur talent d'organisation ont grandement facilité mon rôle et travailler avec eux a été un plaisir. Je tiens également à remercier mes collègues du conseil d'administration et les membres des conseils régionaux qui ont consacré de nombreuses heures à assurer le succès de l'ICRA. Il a été un plaisir de s'impliquer avec vous.

Sincèrement,

Cheryl Neighbour
Présidente du conseil d'administration de l'ICRA

Message du président-directeur général



Comme se termine un autre exercice financier et aussi une autre année de programmation, mon regard se porte sur toutes ces activités couronnées de succès qui ont été organisées au courant de l'année et qui ont permis à nos membres ainsi qu'aux non-membres de notre industrie de se réunir et d'échanger. Je ne peux pas m'empêcher d'être impressionné par ce que l'Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux a accompli.

Je suis aussi heureux d'annoncer que nous nous sommes réunis en mai dernier afin de célébrer les deux nouveaux membres du Panthéon de l'ICRA. Randy Bauslaugh et Burk Humphrey ont été intronisés au Panthéon de l'ICRA en reconnaissance de leur dévouement et leurs nombreuses contributions envers l'Institut. Ils ont aidé à bâtir une organisation qui, au cours de cette dernière année, a tenu une conférence nationale et plusieurs conférences régionales en plus d'une multitude d'activités professionnelles, de formation et de réseautage ainsi que des événements de charité qui ont réuni des milliers de participants venus faire du réseautage et discuter sur les meilleures pratiques d'affaires.

Je vous encourage à parcourir ce rapport annuel et à jeter un coup d'œil à la section «L'année en chiffres». Notre succès a été rendu possible grâce aux nombreuses heures de bénévolat que les membres de l'ICRA ont investi à travers le pays et je voudrais saisir cette occasion pour féliciter les lauréats des Prix de bénévolat régional de l'ICRA de cette année pour leur implication remarquable avec l'Institut. Je suis sûr que vous vous joignez à moi pour les remercier formellement pour leur dévouement.

Je tiens aussi à souligner le travail du conseil d'administration et des différents officiers régionaux de partout au pays avec qui j'ai eu le plaisir de travailler cette année - sans eux, il n'y aurait pas d'ICRA. De plus, un gros merci aux membres du comité de programmation du FORUM 2014, présidé par Paul Williams, qui ont établi un excellent programme de conférence et sont en grande partie responsable du succès qu'a connu l'événement grâce aux choix de sujets et aux nombreux conférenciers de renom qu'ils ont réussi à réunir à Boston en mai dernier.

J'espère avoir l'occasion de vous rencontrer cette année à l'une de nos nombreuses activités qui auront lieu à travers le pays. N'hésitez pas à me contacter, moi-même ainsi que tous les employés du bureau national, sommes à votre entière disposition. De plus, n'hésitez pas à nous envoyer vos idées et suggestions sur la façon dont nous pouvons améliorer votre Institut.

L'ensemble des membres du Conseil d'administration et moi-même vous attendons à notre prochaine conférence nationale, le FORUM 2015, qui se déroulera l'an prochain à New York, et je vous souhaite d'ici là, le meilleur pour l'année qui s'en vient.

Sincèrement,

Peter G. Casquinha
Président-directeur général

Conseil d'administration de l'ICRA



Cheryl Neighbour
Présidente



Jordan Fremont
Vice-président/ secrétaire
délégué, région de l'Ontario



Ryan Johnston
Trésorier, délégué,
région de l'Atlantique



Peter Buntain
Président sortant



Gretchen Van Riesen
Administrateur délégué



Claude Leblanc
Administrateur délégué



Brigitte Gascon
Région du Québec



Kim Siddall
Région du Manitoba



Doug Volk
Région de la Saskatchewan



Donna McPherson
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
Susan Richards
Doug Volk

Comité de gouvernance

Gretchen Van Riesen, présidente
Peter Buntain
Jordan Fremont
Susan Richards

Comité des ressources humaines

Cheryl Neighbour, président
Peter Buntain
Jordan Fremont
Brigitte Gascon
Gretchen Van Riesen

Comité des membres

Claude Leblanc, président
Brigitte Gascon
Donna McPherson
Cheryl Neighbour

Comité des candidatures

Peter Buntain, président
Cheryl Neighbour
Kim Siddall

Comité de programmation

Kim Siddall, présidente
Ryan Johnston
Claude Leblanc
Donna McPherson
Doug Volk

Comité de reconnaissance

Peter Buntain, président
Marg Romanow
Dave Tompkins
Normand Vachon
Dale Weldon

Conseils régionaux de l'ICRA

ICRA Atlantique

Level Chan
Président

Kevin Hollis
Vice-président

Kevin Higgins
Président sortant

David Harding
Secrétaire /
Trésorier

Délégué(e)s

Jeff Alexander
Don Ash
Laurann Hanson
Dan Hudgin
Peter Macaulay
Tina Smith
Jeff Turnbull
David Tutty
Virginia Wickstrom

Délégué au
Conseil national
Ryan Johnston

Assistante
administrative
Maria Hayes

ICRA Québec

Dominic Vallée
Président

Stéphane Corriveau
Vice-président

André Picard
Secrétaire

Michèle Bernier
Trésorière

Délégué(e)s

Denis Bertrand
Georges Bouchard
Jean-Pierre Canuel
Marthe Cloutier
Patrick De Roy
Julie Duchesne
Josée Dumoulin
Nathalie Jutras
Claude Lachapelle
Élyse Léger
Eric Nauss
Jo-Annie Pinto
Jean-Paul Ranno
Cédric Pouliot
Natalie Simard
Frédéric Venne
Danielle Vidal

Déléguée au
Conseil national
Brigitte Gason

Assistante
administrative
Myriam Beaudry

ICRA Ontario

Joyce Stephenson
Présidente

Martin Leclair
Vice-président

Carmen Hogan
Présidente sortante

Duane Green
Secrétaire /
Trésorier

Délégué(e)s

Ruban Benegbi
Diane Gee
Jennifer Gregory
Louise Greig
Alyssa Hodder
Joe Hornyak
Michelle Loder
Collin Miller
Natasha Monkman
Theresa O'connor
Shenagh Rosa
Christine Van Standen
David Vlemmix
Edith Warr

Délégué au
Conseil national
Jordan Fremont

Assistante
administrative
Jackie Ablett

ICRA Manitoba

Tyler Smith
Président

David Devine
Président sortant

Timothy McDowell
Secrétaire /
Trésorier

Délégué(e)s

Dave Ablett
Glen Anderson
Jo-Ann Day
Roger Delaquis
Liz Farler
Allan F. Foran
Joey Harris
Mike Lipinski
Patti Malbasa
Lori Mark
Julie-Ann Waite
Ron Youngson

Déléguée au
Conseil national
Kim Siddall

Assistante
administrative
Joan Turnbull

Conseils régionaux de l'ICRA

ICRA Saskatchewan

Bob Wilhelms
Président

Alana
Shearer-Kleefeld
Vice-présidente

Glenda Schlosser
Trésorière

Trina Kistner
Secrétaire

Délégué(e)s
C.P. (Bud) Anderson
Sheryl Armstrong
Erin Conly
Rochelle Dobni
Narinder Kempa
Sylvia Rempel
Don Rowell
Dara Sewell-Zumstien
Christine Taylor
Anthony Whitworth

Délégué au
Conseil national
Doug Volk

Assistante
administrative
Karen Lovelace

ICRA Sud de l'Alberta

Kristin Smith
Présidente

Cameron Thickett
Vice-président

Clark Dehler
Trésorier

Délégué(e)s
Carol Clancy
Don Forbes
Colin Gaydos
Karen Hall
Carleen Kay
Tracy Lavallee
Ken MacDonald
Tracey Manion
Luis Ramirez
Dino Trudeau
Joanne Verdel
Joanna Walewski

Déléguée au
Conseil national
Donna Mcpherson

Assistante
administrative
Krista Esau

ICRA Nord de l'Alberta

Elaine Shannon
Présidente

Sharon Vogrinetz
Vice-présidente

Chris Archibald
Secrétaire

Délégué(e)s
Margaret Biamonte
Damon Callas
Giselle Evans
James Foremsky
Parnell Houweling
Tom O'Reilly
Lorraine Wohland

Déléguée au
Conseil national
Donna Mcpherson

Assistante
administrative
Shelly Petovar

ICRA Pacifique

Sinden Malinowski
Présidente

Vanessa La Fortune
Vice-présidente

Karen Tomkins
Trésorière

Délégué(e)s
Tom Adair
Karen Bell
Lisa Jandali
Ken Lieu
David Mason
John McGrath
Kevin Olineck
Paul Stephens
Keryn Todd
Leah Wosk

Déléguée au
Conseil national
Susan Richards

Assistante
administrative
Pamela Lang

Nouveaux membres sur le conseil d'administration

Le 10 octobre 2013, durant l'assemblée générale annuelle, Cheryl Neighbour, administratrice de la région du pacifique a été élue au poste de présidente du conseil d'administration de l'ICRA. Elle remplace ainsi Peter Buntain qui continue son travail sur le CA dans le rôle de président sortant. De nouveaux administrateurs ont aussi été nommés au conseil d'administration, soit : Doug Volk, région de la Saskatchewan, Donna McPherson, les régions (2) de l'Alberta et Susan Richards pour la région du Pacifique.

Le nouveau site web de l'ICRA dévoilé

Le nouveau site Web de l'ICRA a été introduit en janvier 2014. Propulsé par une plateforme Web robuste, le nouveau site offre une navigation personnalisée et des fonctionnalités avancées telles qu'un module d'événements amélioré facilitant les recherches et l'inscription à nos activités ainsi qu'une meilleure gestion des profils des utilisateurs.

Cette nouvelle plateforme Web fournit des outils puissants pour tous les administrateurs régionaux de l'ICRA ainsi que le personnel du bureau national et qui sont utilisés pour publier du contenu, organiser des événements, gérer les adhésions et divers éléments tels que le répertoire des membres, le service d'affichage de postes et les initiatives promotionnelles/coupon rabais.

En plus des fonctionnalités ci-dessus, la bibliothèque de documents et d'enregistrements a été introduite. Cette composante permet aux membres et non-membres d'accéder et de partager du contenu éducatif à tous moments. D'autres fonctionnalités et outils supplémentaires, comme par exemple le module de communication Web, l'intégration sociale et d'autres outils de gestion des membres seront déployés au cours de la prochaine année.

La série de webinaires nationaux de l'ICRA

La série de webinaires nationaux de l'ICRA a connu beaucoup de succès au cours de cette dernière année ; au total, 15 ateliers web éducatifs ont été organisés, couvrant des sujets comme: définir votre ambition - régimes d'avantages sociaux cibles au Canada, le trajet pour passer d'un régime PD à CD, comment éviter les fausses juridiques sur la route et le changement de paradigme en matière de revenu fixe. Les webinaires nationaux attirent des participants de partout au Canada et sont offerts gratuitement aux membres de l'ICRA, et ce, à raison d'une fois par mois via la plateforme web de l'ICRA. Ce programme est offert sous la supervision du comité de programmation du conseil d'administration de l'ICRA, responsable de l'approbation des sujets et conférenciers choisis pour les webinaires. Chaque séance est enregistrée et rendue disponible dans la section bibliothèque du site Web de l'ICRA et donc accessible aux membres à tout moment.

Les membres et des entreprises désirant être présentateurs peuvent suggérer des sujets pour les futurs webinaires. Ils seront évalués par le comité de programmation de l'ICRA. Pour soumettre vos idées, contactez la gestionnaire de la formation en ligne du bureau national de l'ICRA à marketing@cpbi-icra.ca.

La conférence nationale FORUM

Sous le thème «Solutions pratiques pour un monde turbulent», le FORUM 2014 de l'ICRA s'est tenu à Boston, du 26 au 28 mai dernier à l'Hôtel Westin Copley Place. Des centaines de professionnels de partout au Canada et des États-Unis se sont réunis pendant deux jours pour écouter des conférenciers de renommée internationale et des leaders canadiens discuter de l'état de l'industrie. Le FORUM, cette année, mettait en vedette, entre autres, Jim Carroll sur l'avenir et l'innovation; l'honorable Wes Sheridan, René Beaudry, Jim Leech et Malcolm Hamilton sur les régimes de retraite; Harry Markopolos

Réalisations de l'ICRA National en 2014



sur l'affaire Madoff et la sensibilisation à la fraude; Brent Green sur les baby-boomers; Sarah Beech, Brian Lindenberg et Marylee Mark sur l'avenir des programmes d'avantages sociaux et John Turner sur l'état de l'industrie de la retraite dans d'autres pays. Certaines séances du FORUM de cette année ont également été diffusées en ligne en direct de Boston, ce qui a offert aux participants de partout au Canada l'occasion de se faire une idée de ce qu'est le FORUM national de l'ICRA.

Le FORUM 2014 comportait aussi plusieurs occasions de réseautage entre autres une réception de bienvenue au sommet de la tour du Prudential Center et un souper gala du Panthéon de l'ICRA permettant aux participants de connecter et de partager sur les meilleures pratiques, tout en forgeant de nouvelles relations d'affaires.

Toutes les sessions du Forum ont été enregistrées et archivées dans la bibliothèque en ligne de l'ICRA. Tous les participants au FORUM ont accès à ces enregistrements via le site Web de l'ICRA. Comme les années précédentes, ce contenu sera rendu accessible aux membres de l'ICRA six mois après la conférence.

Nouvelle loi canadienne anti-pourriel

L'ICRA a toujours été et continue d'être engagée à fournir aux utilisateurs, qui ont créé un profil sur le site Web de l'ICRA, des informations qui leurs sont pertinentes. En prévision de la loi anti-pourriel du Canada, le bureau national de l'ICRA a contacté tous les membres et non-membres pour les informer des options en matière de communication qu'ils peuvent recevoir de la part de l'ICRA. En outre, de nouveaux modèles de courriels ont été conçus en conformité avec la nouvelle loi pour permettre aux receveurs de se désabonner de la liste d'envoi à tout moment.

Loi canadienne sur les organisations à but non lucratif

La nouvelle loi canadienne sur les organisations à but non lucratif (LCOBNL), introduite en 2011, remplace la partie II de la Loi sur les corporations canadiennes qui n'avait jamais été changée depuis 1917. La LCOBNL établit de nouvelles règles pour les corporations à but non lucratif de régime fédéral au Canada et oblige celles-ci à se conformer à cette nouvelle loi d'ici l'automne 2014.

Pour se soumettre à la nouvelle LCOBNL, l'Institut a dû passer en revue les lettres patentes, les lettres patentes supplémentaires (le cas échéant) et les règlements administratifs de l'organisation, et faire une demande de certificat de prorogation avant octobre 2014 ou risquer sa dissolution. Des nouveaux règlements ont été développés et présentés aux membres pour approbation à l'AGA de l'ICRA d'octobre 2013. Suite à son approbation, le bureau national de l'ICRA a ensuite déposé les documents requis auprès d'Industrie Canada. L'Institut a reçu son certificat de prorogation peu de temps après et est désormais conforme à la nouvelle loi.

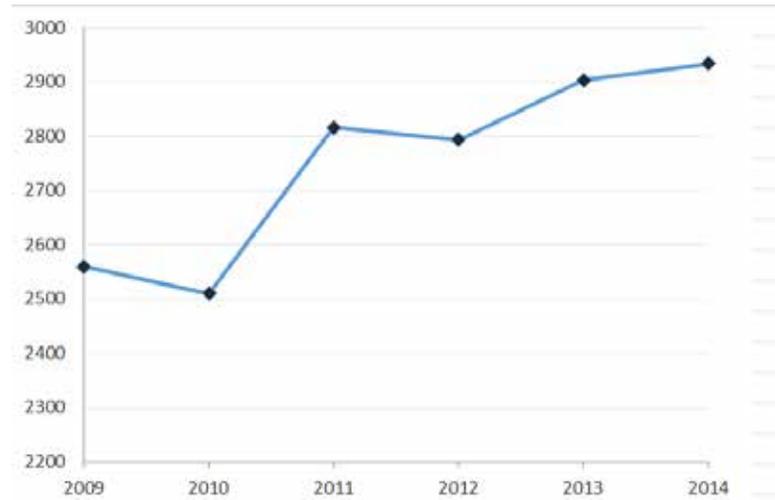
Réunion du conseil d'administration

Au cours de l'exercice financier 2012-13, le conseil d'administration et les membres de l'ICRA se sont réunis aux dates suivantes :

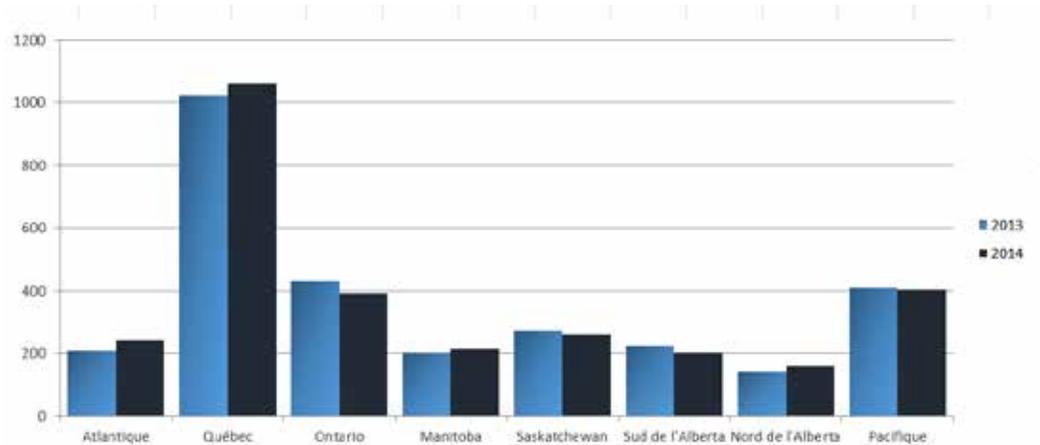
Date	Réunion	Emplacement
28 septembre 2013	Conseil d'administration	Montréal
10 octobre 2013	Assemblée annuelle des membres	Whistler
30 novembre 2013	Conseil d'administration	Montréal
21 février 2014	Conseil d'administration	Vancouver
22 février 2014	Réunion conjointe du conseil d'administration et des présidents de conseil régional	Vancouver
25 mai 2014	Conseil d'administration	Boston

L'année 2014 en chiffres _____ 1/2 _____

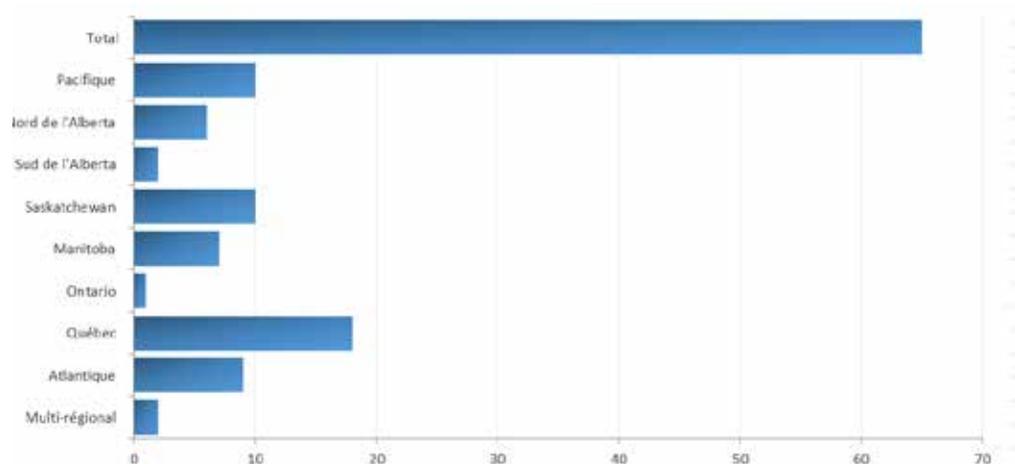
Le nombre de membres de l'ICRA des cinq dernières années



Distribution des membres

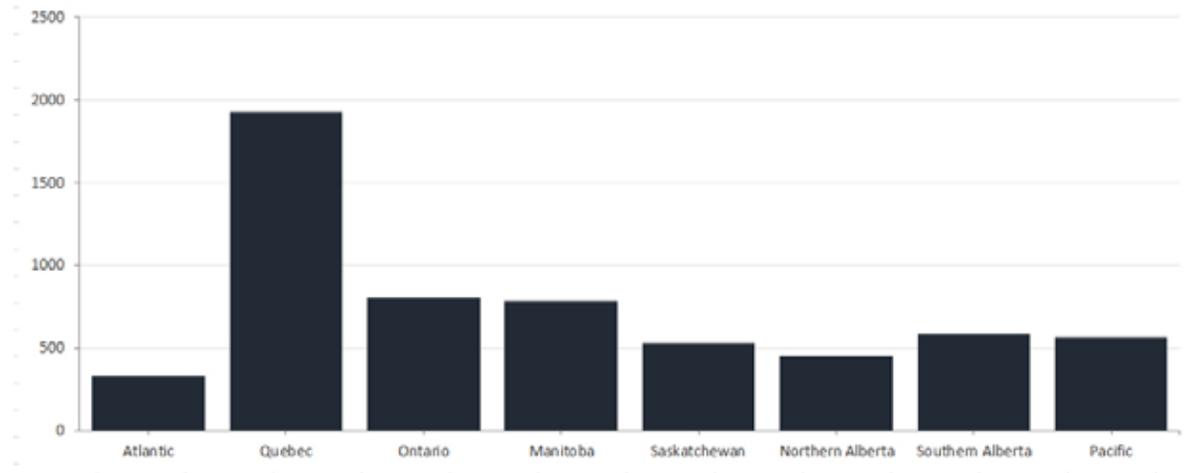


Le nombre d'adhésion de groupe pour les promoteurs de régimes par région

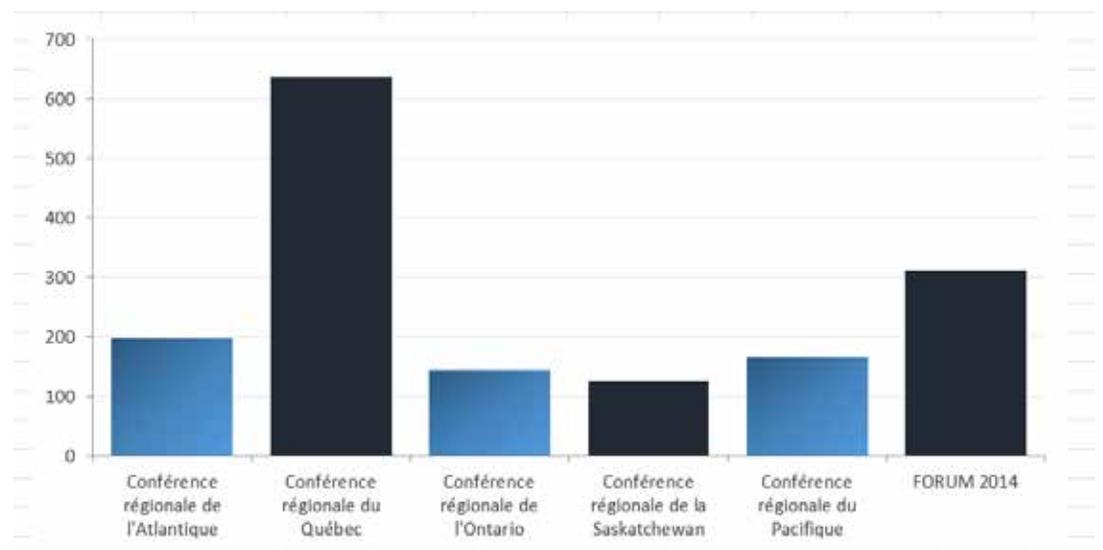


L'année 2014 en chiffres 2/2

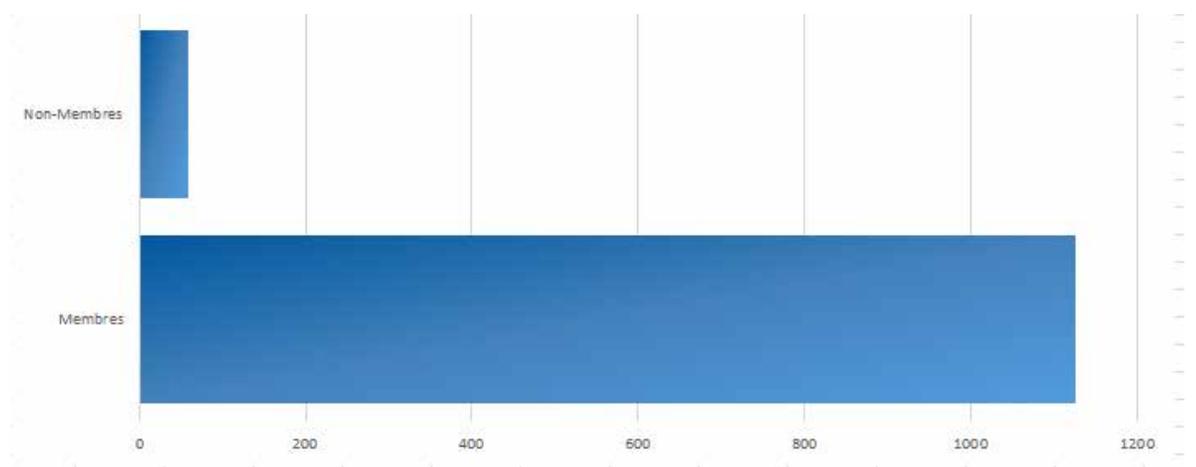
Participation aux activités régionales



Participation à la conférence nationale et aux conférences régionales



Participation aux webinaires nationaux



Panthéon de l'ICRA 2014

Une façon de reconnaître et de 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.

Le panthéon De l'ICRA

MEMBRES 2014 DU PANTHÉON DE L'ICRA



Randy Bauslaugh



Burk Humphrey

Le 27 mai 2014, au cours du souper gala du FORUM 2014 de l'ICRA, Cheryl Neighbour, présidente du conseil d'administration de l'ICRA, a présenté les lauréats 2014, Randy Bauslaugh et Burk Humphrey, qui ont été intronisés au panthéon de l'ICRA. Cheryl Neighbour a souligné dans son allocution leur engagement ainsi que leurs nombreuses contributions à l'ICRA, tant aux paliers régional que national.

Randy Bauslaugh est membre de l'ICRA depuis 1987. Il a notamment présidé le conseil régional de l'Ontario de 1995 à 1997 et a été membre du conseil d'administration national. Randy a présidé la conférence nationale de 1995 à Toronto et a mis sur pied la première conférence régionale de l'Ontario. Randy a participé à plusieurs projets du conseil d'administration national, aidant à élaborer un énoncé de mission plus concret pour l'Institut ainsi qu'en contribuant au changement de nom de l'association, anciennement connue sous le nom anglophone de Canadian Pension and Benefits Conference (CPBC), et maintenant nommée Canadian Pension and Benefits Institute (CPBI). Randy a continué à prendre part aux activités de l'ICRA et est un conférencier très en demande dans de nombreuses conférences et activités de l'ICRA.



*De gauche à droite
Peter Casquinha, Randy Bauslaugh et
Cheryl Neighbour*

Panthéon de l'ICRA 2014

Burk Humphrey s'est, pour sa part, joint à l'ICRA en 1996. Il a été membre du conseil régional du Pacifique où il a occupé différents postes, dont celui de président de nombreuses conférences du Pacifique ainsi qu'à titre de président du comité de programmation du FORUM 2011. Burk a également été président du conseil d'administration de l'ICRA de 2007 à 2009. Burk continue de prendre part aux activités de l'ICRA, notamment à titre de conférencier, ainsi que comme bénévole pour le conseil régional de l'Alberta.



De gauche à droite Peter Casquinha, Burk Humphrey et Cheryl Neighbour

PROCÉDURE DE NOMINATION ET DE SÉLECTION

CRITÈRES

Des membres anciens ou présents, qui:

- ★ Ont eu un impact positif considérable et mesurable sur l'ICRA au niveau régional et/ou au niveau national pendant plusieurs années.
- ★ Sont restés dévoués et se sont impliqués à l'ICRA pendant au minimum cinq (5) ans.
- ★ Ont fait preuve de leadership – formel ou non – sur un ou plusieurs groupes de l'ICRA (comités, conseil régional, conseil d'administration)

Les candidatures peuvent être déposées en tout temps au:
www.cpbi-icra.com

PROCESSUS DE NOMINATION:

- ★ Les nominations peuvent provenir de n'importe quel membre de l'ICRA
- ★ les nominations doivent être appuyées par un membre de l'ICRA avant de pouvoir être considérées.
- ★ Les nominations peuvent être faites à tout moment de l'année, par contre, seulement les nominations reçues avant le 31 décembre de chaque année seront considérées pour être élevées au Panthéon lors du FORUM de l'année suivante.
- ★ Les candidatures peuvent être déposées en tout temps au: www.cpbi-icra.com

PROCESSUS DE SÉLECTION:

- ★ Les nominations seront remises au comité de reconnaissance (une recherche préalable sur chaque nomination sera faite par les employés du bureau national) pour leur révision.
- ★ Le comité de reconnaissance sélectionnera leurs recommandations de façon unanime. Les recommandations seront ensuite présentées au conseil d'administration pour un vote final. La décision du nombre de nominés présenté au conseil d'administration revient au comité de reconnaissance
- ★ Les récipiendaires seront choisis par une majorité de votes du conseil d'administration

Prix du bénévole Régional de l'ICRA_1/3

CÉLÉBRANT L'EXCELLENCE ET L'ENGAGEMENT



ICRA, région de l'Ontario

Carmen Hogan

Vice-présidente, ventes et service, Green Shield Canada

Carmen est vice-présidente, ventes et service, chez Green Shield Canada, un des plus gros fournisseurs canadiens en soins de santé et dentaires. Elle était auparavant directrice du développement d'affaires chez Sun Life et directrice, ventes et services chez Manuvie. Avec plus de 20 ans d'expérience dans l'industrie des avantages sociaux, l'approche unique de Carmen en stratégie de vente assure innovation et rentabilité en plus d'être soutenue par un service à la clientèle hors pair. Elle est la présidente sortante du conseil régional de l'ICRA-Ontario. Fait cocasse de Carmen, si elle n'avait pas autant l'amour des programmes de soins de santé et dentaires, elle ferait partie de la mondanité internationale, divisant son temps entre des œuvres de charité et les casinos de Monte Carlo.

Carmen s'est jointe au conseil régional de l'Ontario en 2007 elle a été membre du comité de programmation avant d'en devenir la présidente et a présidé le comité du Bal bénéfique. Elle a été membre du comité de la conférence régionale six années de suite et a présidé le comité de programmation de la conférence régionale et le comité du golf/prestations ainsi que le comité de la conférence régionale en 2013.

Carmen a été vice-présidente du conseil régional de l'Ontario en 2010-2011, puis, présidente de 2011 à 2013 et continue en tant que présidente sortante du conseil jusqu'en 2015.

Carmen a développé le contenu pour le programme de certification sur les avantages sociaux donné par HRPA et a donné la première session à l'automne 2013.



ICRA, région du Manitoba

Kim Siddall

Associée, vice-présidente, Aon Hewitt

Kim a travaillé en consultation dans l'industrie de l'assurance et des avantages sociaux pendant plus de 20 ans, combinant des rôles en tarification, en tant que chef de produits, en conception et à titre de consultante. En 2014 elle s'est jointe à Aon Hewitt à titre d'associée, vice présidente, groupe santé et avantages sociaux. Au paravant elle était directrice chez AQ Group Solutions où elle s'est spécialisée en gestion des relations clients, en conception de plan stratégique, en santé et mieux-être organisationnels, en gestion de régimes de médicaments, en gestion d'avantages sociaux globaux et en communications. Kim siège sur le Conseil d'administration de l'ICRA en tant que représentante de la région du Manitoba, contribue à la revue Benefits Canada et agit en tant que vice-présidente du Conseil d'administration de la Misericordia Health Centre Foundation à Winnipeg.

Kim s'est jointe au conseil régional de la région du Manitoba en 2004 et a été fortement impliquée autant au niveau régional (Présidente des formations 2004, 2005 ; Présidente de la programmation 2006, 2007 ; Présidente du conseil 2008, 2009) qu'au niveau national (Administratrice – région du Manitoba 2010 – présent ; Présidente du comité de programmation 2011 – présent).

Prix du bénévole Régional de l'ICRA_2/3



ICRA, région de la Saskatchewan

Doug Volk

Directeur général, Saskatchewan Teachers' Superannuation Commission

Doug Volk est présentement le directeur général de la Saskatchewan Teachers' Superannuation Commission, où il est responsable de la planification stratégique, la conception de régimes, des investissements, des politiques et de la gouvernance de la division du ministère de l'éducation responsable du service donné aux enseignants de la Saskatchewan en matière de retraite et d'avantages sociaux. Doug est un professionnel expérimenté de l'industrie, compilant de nombreuses années de services en retraite et en avantages sociaux avec d'autres régimes, dont la ville de Régina, Crown Life Insurance et PEBA (Public Employees Benefits Agency). Doug est membre de l'ICRA depuis 2003 et le conseil régional de la Saskatchewan a pu bénéficier de sa vaste connaissance de l'industrie depuis qu'il s'est joint au conseil en 2007. Il a siégé sur de nombreux comités autant au niveau régional que national, tout en partageant aussi ses connaissances en conception de régimes de retraite en étant conférencier lors de nos formations sur la retraite. Son engagement indéfectible a permis à la région de la Saskatchewan d'augmenter son nombre de membres et de promouvoir l'image de marque de l'ICRA comme un fournisseur d'opportunités éducatives et de dépassement professionnel de premier choix. Doug a été un joueur clé du comité de planification responsable de la toute première conférence régionale de la Saskatchewan, qui jouit d'une très grande popularité depuis son lancement initial en 2011. Il a également contribué à la mise en place d'un partenariat entre l'ICRA et Humber College permettant aux membres de la région d'avoir accès à des programmes de formation et de certification dans les domaines de la retraite et des avantages sociaux en plus d'un programme de développement pour les fiduciaires de régimes de retraite. Plus récemment, Doug a terminé avec succès son mandat de deux ans à titre de président du conseil régional de la Saskatchewan. Son soutien et ses efforts continuent d'être d'une valeur inestimable pour notre région.



ICRA, région du Sud de l'Alberta

Kristin Smith

Associée, Mercer

Présentement associée chez Mercer, Kristin pratique dans les domaines de la retraite, des avantages sociaux et de la rémunération, avec un chevauchement important sur des questions en lien avec les lois du travail. Elle conseille ses clients sur une variété de problématiques légales en retraite, en assurance collective et en rémunération exécutive. Kristin fournit également son expertise pour les fusions et acquisitions et travaille avec ses collègues au contentieux afin de fournir son soutien lors de poursuites légales. Elle soutient tant au niveau provincial que fédéral des employeurs réglementés offrant des régimes uniques ou interentreprises et possède aussi de l'expérience au niveau de problématiques légales quant à la mobilité globale. Kristin est présentement la présidente du conseil régional de l'Alberta du Sud et est membre du conseil régional de l'ACARR Alberta.

En tant que présidente, Kristin joue un grand rôle dans la réussite de la région de l'Alberta du Sud. Elle agit comme leader et s'assure que les objectifs sont atteints avec succès. Force motrice pour la région, elle a en outre apporté un soutien précieux lors de l'élaboration et de l'organisation des conférences régionales et s'est porté volontaire pour présider la prochaine conférence régionale de 2015.

Prix du bénévole Régional de l'ICRA_3/3



ICRA, région du Pacifique

Sinden Malinowski

Manager - Assurance, Doctors of BC (British Columbia Medical Association)

Sinden Malinowski est membre de la communauté vancouveroise des avantages sociaux depuis de nombreuses années, et travaille présentement dans une position de gestionnaire très occupée chez Doctors of BC. Il ne fait aucun doute que son dévouement pour son « vrai travail » n'a d'égal que toutes les contributions qu'elle a faites en tant que bénévole pour la région du Pacifique.

Sinden est la présidente du conseil régional du pacifique – son mandat de deux ans se terminera en juin 2014. Elle a été la présidente du comité de la formation continue pendant de nombreuses années, un rôle qu'elle a conservé malgré la pression engendrée par la présidence du conseil régional. Elle a également été très active au sein du comité de rémunération durant ces temps difficiles pour notre région, en plus d'être une fervente partisane du comité de programmation de la conférence régionale, prêtant son expertise – et son écoute – lors de plusieurs occasions durant l'organisation de la conférence régionale. La région s'est épanouie sous son leadership.

Non seulement Sinden est méritante du prix de bénévole régional de l'année non seulement par les contributions qu'elle a apportées grâce à son dévouement et son expertise, elle a aussi une façon bien à elle d'amener les gens à travailler ensemble, les amenant vers d'incroyables collaborations et résultats. Sa diplomatie et son professionnalisme n'a pas d'égal, elle gère avec grâce l'inattendu – et, en plus, il s'agit d'une personne très agréable à côtoyer !

Sinden est sincèrement une force positive indispensable pour la région du Pacifique et elle est responsable de beaucoup de nos succès.

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 notre conférence régionale à St. John's, TN, avec la participation de tout près de 200 délégués.
- En décembre, notre réception annuelle de Noël tenue à Halifax a attiré plus de 40 personnes venues s'échanger les bons vœux pour le temps des fêtes.
- En février, 149 participants se sont inscrits à notre séance sur les prévisions économiques organisée à Halifax, et 47 autres à la session de St. John's en mars.
- De plus, en février, notre activité sur les avantages sociaux a attiré 66 participants et notre séance sur la retraite d'avril, elle, 48 participants.
- Une nouveauté cette année, nous avons accueilli l'ancien président du syndicat des travailleurs canadiens de l'automobile venu parler de « Solutions communes pour la durabilité des régimes de retraite et d'assurance collective ». Ce sont plus de 100 personnes qui se sont inscrites à l'activité d'Halifax et plus de 50 pour celle organisée à Saint John, NB. Nous espérons pouvoir continuer à présenter cette activité afin d'ajouter à l'offre de l'ICRA dans les régions de l'Atlantique et plus particulièrement au Nouveau-Brunswick.
- En juin, nos journées de socialisation à Halifax et à Charlottetown ont vu près de 60 personnes profiter d'un après-midi de réseautage, le tout accompagné de bouchées et de breuvages.

Nous tenons à remercier les membres et non-membres de la région de l'Atlantique, ainsi qu'un certain nombre provenant de d'autres régions, qui participent à nos activités. Des remerciements spéciaux vont également aux commanditaires qui continuent à soutenir la conférence régionale de l'Atlantique.

La préparation de la prochaine année de programmation est bien entamée. Notre 10e conférence régionale se tiendra cette année à Digby en Nouvelle-Écosse sous le thème : « Winning Strategies : Making the Right Moves ». Le thème reflète le besoin constant de planifier stratégiquement en matière de retraite et d'avantages sociaux. Le niveau d'inscriptions est similaire à celui de l'an dernier, nous nous attendons donc à une autre belle réussite.



Pour conclure la première moitié de l'année, nous prévoyons organiser une activité traitant de l'investissement à Halifax en octobre ou novembre et notre réception annuelle se tiendra au début décembre. Nous allons aussi déjà commencer la préparation de la conférence régionale de l'Atlantique 2015 qui sera organisée à Charlottetown. Nous espérons pouvoir compter sur votre présence.

Je tiens à féliciter et à remercier tous les membres du Conseil régional pour leur dévouement et tout le temps qu'ils consacrent à notre région à l'ICRA. Ce fût un plaisir de travailler avec ce groupe de professionnels provenant des quatre provinces de l'Atlantique et c'est grâce à eux que nous sommes en mesure d'offrir aux membres de notre région des activités aussi réussies. Comme toujours, un énorme merci à Maria Hayes, notre administratrice régionale, pour son continuel soutien qui sert à ce que le conseil régional puisse rencontrer ses objectifs et sans qui nous ne pourrions pas faire tout ce que nous faisons.

Level Chan
Président, ICRA région de l'Atlantique





Inspirée 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 1 conférence régionale, 10 activités de formation, 7 midis-conférence ainsi que 2 soirées placements sur les prévisions économiques.

Les midis-conférences se sont bien déroulés et l'appréciation des participants ne fait aucun doute.

Concernant les activités de formation, ces dernières sont toujours très appréciées des participants. Cependant, la formation en avantages sociaux a malheureusement dû être annulée pour une deuxième année consécutive, faute de participants. Cette formation sera donc retirée de notre programme à compter de la prochaine année.

Nous avons ajouté une formation en assurance collective qui portait sur la conformité. Cette formation de deux volets portait sur la réputation professionnelle et la vente en fonction des besoins. Cette formation fût donnée par la responsable principale de la conformité chez Financière Manuvie. Elle a connu un tel succès qu'elle sera de retour l'an prochain.

Pour la prochaine année, nous visons à enrichir nos formations en ajoutant une formation avancée en assurance collective. Nous allons cependant réduire le nombre de formations données à Québec et offrir des réductions aux gens qui se déplaceront à Montréal pour y assister.

Le succès des soirées placements sur les prévisions économiques ne fait plus aucun doute.

Notre animatrice, Sophie Lemieux, lectrice de nouvelles au réseau Canal Argent, LCN, a animé avec brio ces 2 soirées. Notons également la présence d'un invité surprise, le comédien Patrice Lemieux qui a présenté un numéro d'ouverture fort apprécié de tous. La formule est appréciée au point tel qu'il a été décidé de retirer le rabais offert aux gens qui achetaient des tables de 8 personnes mais n'avaient qu'à défrayer que le coût de 6 billets (formule 8 pour 6).



On ne peut passer sous silence notre Conférence régionale qui s'est tenue au Hilton/ Palais des Congrès de Québec du 15 au 18 septembre 2013. Plus de 700 personnes ont assisté 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.

En 2014, la Conférence régionale fêtera son 20^{ème} anniversaire et pour l'occasion, la Conférence débutera avec un souper spectacle le dimanche soir. Il y aura des conférenciers de marque, une reconnaissance toute spéciale pour ce 20^{ème} ainsi qu'une soirée Gala le mardi soir. Une Conférence dont les gens se souviendront !

Nous avons organisé 3 cocktails-dînatoire destinés à nos membres afin de leurs témoigner notre appréciation. Un cocktail de Noël s'est tenu à Montréal en décembre, une soirée dans le Vieux Port de Montréal où se tenait l'exposition des Beatles fort appréciée.

Le cocktail d'été à Montréal se tenait le 4 juin dernier et fût couronné de succès, à nouveau....

Le cocktail à Québec se tenait quant à lui le 19 juin dernier, événement au succès mitigé malgré la superbe température et le lieu enchanteur où se tenait l'activité.



Côté marketing, afin de mousser et surtout augmenter l'achat de tables lors de nos événements, nous avons prolongé notre 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 sera conservé pour les midis-conférences.

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.

Notre plan d'utilisation du surplus élaboré il y a 2 ans a été maintenu et respecté afin de gérer celui-ci de manière efficace et ordonné.

Nous avons également travaillé activement à présenter aux autres régions ainsi qu'aux membres du Conseil National, notre vision sur le financement aux régions ainsi que sur le rôle du National, le tout lors d'une réunion conjointe qui se tenait à Vancouver en février dernier.

Suite à cette rencontre, 4 sous-comités ont été créés et nous avons beaucoup d'attentes quand aux conclusions et au plan d'actions qui résulteront de ces groupes consultatifs.

Quand à la composition de notre Conseil Régional, nous avons le plaisir d'ajouter 7 nouvelles personnes afin de remplacer les 6 départs en septembre prochain. Je remercie personnellement, Georges Bouchard, Patrick DeRoy, Julie Duchesnes, Nathalie Jutras, Élyse Léger ainsi que Cédric Pouliot pour leur soutien, leur collaboration et leur implication. Leur dévouement a contribué de façon importante à la croissance de l'ICRA-région du Québec.

Quant à moi, je terminerai ma troisième et dernière année à titre de président du conseil régional du Québec en septembre 2014. Trois superbes années à côtoyer des gens dynamiques et ultra sympatiques, dévoués à se dépasser et à présenter un standard de qualité hors du commun.

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, ICRA région du Québec

2013 – 2014 a été, une fois de plus, remplie de succès.

Au début du mois d'octobre, la conférence régionale de l'Ontario fut une belle réussite avec la présence de plus de 225 délégués, conférenciers, invités et promoteurs de régimes. La conférence s'est déroulée à Deerhurst Resort à Muskoka. La conférence s'est ouverte avec la réception de bienvenue dans la magnifique rotonde de verre du plancher au plafond. L'élégant barman a diverti les délégués avec la préparation de son cocktail signature le « Martini d'avantages sociaux ». La plénière d'ouverture a été un vif succès avec Seth Mattison parlant de la façon d'impliquer la génération Y dans son milieu de travail. Le jour et demie suivant a offert une panoplie de séances plénières, d'ateliers éducatifs, de dîners réseautages, en plus d'un souper-gala avec un flashmob de membres de l'ICRA. Merci à tous les bénévoles qui ont travaillé à faire de cet événement un succès.

Le premier de nos deux événements phares de l'année, « le sommet annuel sur la retraite », s'est déroulé à la chambre de commerce de Toronto. Claude Macorin, président de Macor Capital management, a animé le panel de discussion. Le panel était composé cette année de Jim Leech et de Jacquie McNish venus parler de leur nouveau livre : *The Third Rail: Confronting our Pension Failure*. Tous les participants ont reçu une copie du livre. De plus, Robert Wyckoff (Tweedy Browne), Richard Rooney (Burgundy Asset Management) et Kim Shannon (Sionna Investment Managers) ont parlé de la volatilité des marchés boursiers mondiaux, de la capacité des gestionnaires à ajouter de la valeur et de la performance du Canada dans les marchés latéraux.

Le deuxième événement de cette série, « les perspectives dans le domaine des avantages spéciaux », a couvert deux problématiques importantes à laquelle l'industrie fait face : Des nouvelles options pour la viabilité des programmes de santé et contrôler les coûts à travers une gestion efficace (meilleures pratiques pour réduire le nombre de réclamations d'invalidité et la durée de l'absence). Ces deux sujets de l'heure ont été débattus par deux conférenciers énergiques en les personnes de David Willows, Vice-président, Strategic Market Solutions chez Green Shield Canada, et Sue Brown, Principal et Central Region leader pour l'équipe Santé et Productivité de Mercer.

Le bal-bénéfice de l'ICRA 2014, un autre événement organisé chaque année par notre région, s'est tenu au Liberty Grand de Toronto le 6 février 2014. L'événement a complètement été revampé cette année, incluant une excitante compétition de type trivia entre chacune des tables. Le thème Get Groovy a réuni le meilleur des années 70 incluant nos hôtes de la soirée, Sonny et Cher! Le bal bénéfice permet non seulement de célébrer notre industrie mais sert également à amasser des fonds nécessaire pour Crohn et Colite Canada.



Bal-bénéfice 2014



Réception au tournoi de golf de la conférence régionale 2013

De plus, la région de l'Ontario a créé tout le contenu pour un nouveau programme de développement professionnel offert par le HRP (Human Resources Professional Association). Tous les cours à multiples niveaux en matière de retraite et d'avantages sociaux ont été bien reçus. Nous sommes réellement fiers de l'énorme travail et de tous les efforts qui y ont été consacrés par de nombreux bénévoles guidés par Carmen Hogan et Martin Leclair.

L'ICRA Ontario s'efforce de rejoindre tous ceux qui ont un intérêt pour les domaines de la retraite et des avantages sociaux dans une vaste zone géographique allant au-delà de la communauté urbaine de Toronto, du Sud-Ouest de l'Ontario et d'Ottawa. Reconnaisant la nécessité de rejoindre l'employeur promoteur de régimes d'avantages sociaux, le comité Engagement des membres et médias a tenu sa table ronde inaugurale pour promoteur de régimes à London. Grâce à Wendy Anderson (Mercer), un groupe de promoteurs de régimes a été invité à participer et entendre Barb Martinez (Great West Life) parler des régimes d'assurance médicaments et de leurs gestions. Suite au succès rencontré, d'autres séances seront organisées.

C'est le 30 avril qu'a eu lieu l'assemblée générale annuelle à l'historique One King West du centre-ville de Toronto où nous avons souhaité la bienvenue aux nouveaux membres du conseil régional : Amy Gasparini, Pal Benefits; Gabriela Jeffrey, Fiducie Desjardins; Jillian Kennedy, Mercer; Cam MacNeish, Corporate Benefit Analysts et Claude Macorin, Macor Capital Management. De plus, deux membres du conseil ont renouvelé leur mandat de trois ans soit : Alyssa Hodder, Benefits Canada et Natasha Monkman, Hicks Morley. Nous avons aussi fait nos adieux aux membres sortants: Louise Greig, Edith Warr, Brian White, Stephen MacGregor et Jennifer Gregory.

La section de London a tenu ses séminaires d'automne et du printemps encore cette année ; tous deux couronnés de succès. Au mois d'octobre, « faire sens de tout ça » a couvert les deux sujets suivants : comprendre pourquoi votre gestionnaire en investissement n'est pas toujours le meilleur et le casse-tête de la rémunération globale. Le séminaire du printemps intitulé « planer vers la retraite ou continuer de travailler » abordait les sujets des demandes des droits de la personne et le décumul des actifs des régimes CD. La section a également organisé son activité annuelle de réseautage, où les membres de l'ICRA et d'autres professionnels de l'industrie se sont retrouvés au Budweiser Gardens afin d'encourager les Knights de London.

La section d'Ottawa a tenu son tournoi de golf annuel servant à ramasser des fonds pour la Fondation de la santé mentale Royal Ottawa et la corporation Salus d'Ottawa. Leur séminaire du mois de février sur les prévisions économiques et les coûts des médicaments biologiques mettait en vedette deux experts de l'industrie, le Docteur Jamal Hejazi et Michelle Boudreau.

Je veux remercier sincèrement nos membres, participants, commanditaires, bénévoles, membres du conseil régional et notre administratrice régionale 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.

Joyce Stephenson
Présidente, ICRA région de l'Ontario





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, des domaines 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 les avantages sociaux étaient au menu du mois de septembre 2013 à mai 2014. Voici en détails les sessions présentées :

Déjeuners-Causeries :

- 19 septembre 2013 – **Doug Dixon et Julia Graham** – « **Attirer et retenir des employés grâce à des programmes d'avantages sociaux et de mieux-être** » - 67 participants, 40 membres, 27 non-membres
- 17 octobre 2013 – **Deron Waldock** – « **Mise à jour sur la jurisprudence en matière de retraite** » - 68 participants, 40 membres, 27 non-membres
- 21 novembre 2013 – **Cori Lawson-Roberts** – « **La santé mentale et les standards psychologiques nationaux en milieu de travail** » - 50 participants, 35 membres, 15 non-membres
- 23 janvier 2014 – **Ron Hanson** – « **Les marchés en mutation: Revue de l'année et prévision pour 2014** » – 62 participants, 47 membres, 15 non-membres
- 20 février 2014 – **Glen Anderson, Benjamin Hecht, Ralph Ramore et Don Smith** – « **Gestion de l'invalidité – Être plus intelligent** » - 70 participants, 40 membres, 30 non-membres
- 20 mars 2014 – **Troy Milnthorp** – « **Régimes d'avantages sociaux cibles – au-delà des principes fondamentaux** » - 53 participants, 31 membres, 22 non-membres
- 17 avril 2014 – **Connie Wong** – « **Naviguer l'environnement des régimes d'assurance médicaments** » - 43 participants, 33 membres, 10 non-membres

Formation en avantages sociaux:

- Session 1 – 22 avril 2014 – Principes fondamentaux de l'assurance collective - Liz Farler – 29 participants, 10 membres, 19 non-membres
- Session 2 – 22 avril 2014 – Gestion des coûts des régimes d'AC – Doug Doleman – 28 participants, 10 membres, 18 non-membres
- Session 3 – 29 avril 2014 – Gestion des réclamations – Julie-Ann Waite – 27 participants, 11 membres, 16 non-membres
- Session 4 – 29 avril 2014 – Gestion de l'invalidité – Ralph Ramore – 26 participants, 11 membres, 15 non-membres
- Session 5 – 6 mai 2014 – La communication aux membres – David Binda, Holly Marchak et Kim Siddall – 41 participants, 19 membres, 22 non-membres
- Session 6 – 6 mai 2014 – Problématiques émergentes dans le domaine des avantages sociaux – Lori Mark – 41 participants, 18 membres, 23 non-membres

Tournoi de Golf - 18 juin 2014

- Session 1 – Natasha Fisher et Kori Van Ryssel – « Plans d'assistance pour les employés et leur famille » - 53 participants, 36 membres, 17 non-membres
- Session 2 – Dianne Verschuere – « Intégrer les services aux participants de régime avec les stratégies RH » - 58 participants, 41 membres, 17 non-membres

La programmation offerte cette année a été très appréciée. En plus des sept déjeuners-causeries organisés, nous avons tenu notre tournoi de golf au club de Larters à St. Andrews. Le tournoi, comme toujours, fut un succès retentissant 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 de, non seulement rester à l'affût des dernières tendances de l'industrie, mais aussi de satisfaire leurs besoins en termes de crédits de formation continue. Considérant la force et la qualité de la programmation offerte, l'ICRA-Manitoba est largement reconnue comme le principal fournisseur d'activités éducatives et de réseautage dans l'industrie de la retraite et des avantages sociaux de la province.

Notre conseil régional sera plutôt stable pour les années à venir, la plupart des membres du conseil régional renouvelleront leur mandat. Voici quelques initiatives qui seront prises au cours de la prochaine année :

- Partenariat potentiel pour offrir de sessions conjointes avec la Manitoba Pension Commission et la Human Resource Management Association of Manitoba
- Considération pour tenir des activités à l'extérieur de Winnipeg (comme à Brandon, par exemple)
- Jauger l'intérêt pour une activité de réseautage de type vins et fromages

Nous avons bien hâte de travailler à augmenter le nombre de membres dans notre région et d'offrir une autre année de programmation éducative et d'opportunité de réseautage.

Respectueusement,

Tyler Smith, FSA, FCIA
Président, ICRA région du Manitoba



L'année de programmation 2013-2014 a été une autre année couronnée de succès pour la région de l'ICRA Saskatchewan. Les membres dévoués du conseil régional avaient la lourde tâche d'organiser des activités éducatives de haut niveau, des programmes de développement professionnel et notre conférence régionale. En Saskatchewan, l'important a toujours été d'attirer des experts locaux dans les domaines de la retraite, des avantages sociaux et de l'investissement pour donner un aperçu et transmettre des connaissances sur des sujets d'actualité qui touchent notre région. En plus de l'expertise locale, nous avons proposé des conférenciers venant de partout au Canada et dans le monde pour partager leurs points de vue sur une variété de sujets pertinents.

Notre comité de développement professionnel a été actif cette année avec l'organisation de déjeuners-causeries et de dîners conférences à Regina et à Saskatoon. La participation à ces activités a été excellente autant par les membres que les non-membres qui cherchaient plus d'information sur les dernières tendances en matière de retraite et d'avantages sociaux. De plus, grâce à notre partenariat avec le Humber College, la région de la Saskatchewan a une fois de plus offert la certification PPAC. Ces cours ont toujours été une excellente occasion de fournir de la formation continue et une certification à nos membres. En septembre et en octobre 2014, nous allons offrir le cours PPAC 3, incluant un nouveau module sur l'administration de régimes de capitalisation. Nous avons reçu la demande afin d'offrir ce cours et nous sommes donc très heureux de pouvoir l'offrir en plus d'inclure un rabais pour les membres de l'ICRA.

Le nombre de membres dans la région de la Saskatchewan a connu une croissance continue ces dernières années et, une fois de plus, j'ai le plaisir d'annoncer une augmentation de plus de 5% de nouveaux membres pour un total de 265 membres en 2014. La base de nos membres, nous a-t-on dit, est très différente de celle des autres régions, dû à la présence d'un très grand nombre de promoteurs de régimes avec dix organisations comprenant, à elles seules, plus de 165 membres. Notre programmation et nos activités éducatives attirent les employeurs qui désirent avoir des employés bien formés et compétents dans leur domaine d'expertise.

Les 9 et 10 avril, nous avons tenu la conférence régionale annuelle de la Saskatchewan à Regina à l'Hôtel Radisson, Saskatchewan. Sous le thème « Fierté et performance », la conférence a connu une affluence record attirant des gens de partout au Canada, y compris des délégués venus d'aussi loin que la Californie. Le programme de la conférence offrait aux participants des sujets d'actualité et instructifs dans les domaines de la retraite, de l'investissement et des avantages sociaux. Avec des séances plénières, des ateliers et des tables rondes, les évaluations reçues de la conférence ont été plus que positives.

Le premier dîner-conférence mettait en vedette le médaillé d'or olympique et hôte de l'émission Amazing Race Canada, Jon Montgomery. Il a partagé ses expériences de voyage et a parlé du dévouement nécessaire pour rivaliser à un niveau élevé. Jon a rappelé aux personnes présentes sa gorgée de bière directement du pichet en se promenant dans le village de Whistler après avoir remporté sa médaille d'or. Jon a gracieusement mis certains de ses souvenirs aux enchères et les recettes ont été remises à l'organisme Sport Jeunesse.

Au cours du deuxième dîner-conférence, c'est Clark Gilles, membre du Temple de la renommée du hockey, vice-président principal chez Hilton Capital Management LLC qui a emballé l'assistance avec son abjuration passionnée de



sa vie qui l'a mené de légende du sport à un poste de haute direction.

Au cours de notre conférence, Doug Volk a été reconnu bénévole régional de l'année. Doug a été un membre dévoué du conseil régional depuis 2007, s'impliquant dans divers comités à la fois au niveau régional et national. Il a partagé son expertise sur la conception des régimes de retraite en tant que conférencier lors de notre séminaire sur les principes fondamentaux en matière de retraite. Doug a été un joueur clé au sein du comité de planification, qui a lancé la première conférence régionale de la Saskatchewan en 2011, il a contribué à la mise en place d'un partenariat entre l'ICRA et Humber College, qui offre aux membres de la Saskatchewan un accès local à des programmes de formation et de certification sur la retraite et les avantages sociaux, ainsi que des programmes de perfectionnement professionnel pour les fiduciaires de régimes de retraite. Doug a été président du conseil régional et agit maintenant comme Directeur de la région au sein du Conseil d'administration de l'ICRA. Félicitations et un grand merci à Doug pour ses efforts inlassables visant à améliorer l'image de marque de l'ICRA. ICRA Saskatchewan continue de se développer en raison de sa passion.



La planification pour la prochaine année de programmation est bien entamée, nous attendons déjà la confirmation de sujets et conférenciers. Une fois de plus, les experts de l'industrie partageront leurs vues sur les questions qui sont les plus pertinentes pour la Saskatchewan. La conférence régionale 2015, «Connexion et créativité», aura lieu à l'hôtel Delta Bessborough à Saskatoon les 22 et 23 avril 2015.

Ceci étant mon dernier rapport en tant que président du conseil régional, je tiens à exprimer ma sincère gratitude aux membres du conseil pour leur dévouement, leur enthousiasme et leur expertise. Ce fut un privilège et un honneur d'être associé à un tel groupe de professionnels. Je tiens également à remercier notre administratrice régionale, Karen, pour tout ce qu'elle fait pour soutenir le conseil et organiser des activités réussies. Avec ce sourire contagieux, personne ne quitte une de nos activités sans se sentir mieux avec lui-même.

Bob Wilhelms,
Président, ICRA région de la Saskatchewan



Au cours de l'année de programmation 2013-2014, la région du sud de l'Alberta a été à nouveau en mesure d'offrir une programmation de haut niveau, comprenant des activités éducatives, de

développement professionnel et de réseautage à nos membres et non-membres. Une fois notre journée de développement professionnelle derrière nous, nous avons mis l'accent sur l'organisation de la prochaine conférence régionale de l'Ouest qui aura lieu à Banff les 22-23-24 avril 2015 et des autres événements d'envergure de notre région (le tournoi de golf, par exemple).

La conférence sera une césure avec les années passées comme nous entrons dans une nouvelle ère de collaboration avec les régions de l'Alberta du Nord et du Pacifique pour offrir à nos membres une meilleure conférence de l'Ouest. Avec une programmation plus vaste et moins de compétition avec d'autres événements pour les participants et les commanditaires, nous espérons que ce changement sera bien reçu par les membres de toutes les régions.

Le Comité de programmation a encore effectué un travail incroyable pour nous présenter des activités extraordinaires. La participation aux activités mensuelles a continué d'augmenter, même que cinq de nos huit activités ont affiché complet. Suite aux commentaires recueillis lors d'un sondage fait auprès de nos membres, nous avons changé la case horaire de nos activités, passant du petit-déjeuner au dîner, ce qui nous pensons est en partie responsable des succès qu'ont connus nos activités. Nous avons aussi renouvelé notre contrat avec le Fairmont Palliser, le confirmant comme notre lieu unique pour toutes nos activités mensuelles et de formation. Engager l'ICRA-Sud de l'Alberta avec le Fairmont Palliser a été un excellent choix budgétaire et marketing en plus d'être un endroit magnifique.

La journée de développement professionnel s'est tenue le 29 mai 2014 et mettait l'investissement en évidence. Il s'agit habituellement du domaine le moins couru de nos journées de développement professionnel, le comité organisateur a pourtant su développer un agenda de haute qualité attirant un large éventail de participants. Ce fut un succès retentissant !

Notre neuvième tournoi de golf annuel a été organisé le 16 juillet 2014 et s'est tenu au club de golf avec lequel l'ICRA-Alberta du Sud a presque toujours fait affaire depuis le début de la présentation de ce tournoi, avec l'exception de l'an dernier dû aux inondations qui ont également affecté le terrain. Le tournoi a connu encore une fois beaucoup de succès avec plus d'une centaine de golfeurs et une magnifique journée de plus de 30 degrés. Nous avons poursuivi la tradition de redonner à la communauté grâce à notre partenariat avec Interfaith Food Bank de Calgary.

En 2013, il a été décidé que le mandat du comité des membres était trop restreint pour promouvoir l'ICRA de façon efficace en Alberta du Sud. La décision a donc été prise d'abolir le comité des membres en faveur d'un comité marketing avec un mandat plus large. Le comité marketing a depuis fait de grands progrès dans ses efforts pour accroître la visibilité de l'ICRA dans le sud de l'Alberta et apporte continuellement de nouvelles idées novatrices au conseil.

Chacun des autres comités associés à la région sud de l'Alberta, soit Finance et Communication, ont énormément contribué à la croissance de la satisfaction des membres de l'ICRA. Nottions entre autre l'initiative du comité de communication qui distribue maintenant un résumé de chaque séance intitulé «au cas ou vous l'aviez manqué». Ces résumés sont affichés sur nos pages Facebook et LinkedIn et notre compte Twitter, en plus d'être ajoutés à notre blog. Cette initiative a grandement contribué à augmenter la visibilité de l'ICRA au sein de groupes externes à l'ICRA, un bassin de nouveaux membres potentiels! Nous avons hâte de voir les résultats qu'auront tous ses efforts lors de la prochaine année.

Une surprise de l'année qui vient de se terminer a été le prix de bénévole régional de l'année qui m'a été remis, moi, Kristin Smith. Ce prix n'était pas du tout attendu et a provoqué des émotions mitigées puisque, après cinq ans à la tête du conseil régional de l'Alberta du Sud, j'ai décidé de remettre ma démission effective au mois de septembre 2014. Même si je vais rester un membre actif du conseil régional, une nouvelle ère de leadership commencera sous les commandes de Cam Thickett.

Comme c'est généralement le cas, les vies et les carrières changent et se développent, le conseil régional a perdu deux de ses membres au cours de la programmation 2013-14 – Mark Bandola et Karen Borgensen. Mark a longtemps été le co-président du comité social et est largement responsable des succès que connaît le tournoi de golf annuel. Karen, elle, était un membre clé du conseil et co-présidente du comité de programmation. Son dévouement à offrir une programmation innovatrice et de haut niveau a contribué à renforcer l'image de marque de l'ICRA dans notre région tout en mettant la barre très haute pour les années à venir.

Nous aimerions aussi reconnaître et remercier Krista Esau, notre administratrice régionale. Elle est devenue un membre à part entière de notre équipe et c'est grâce à elle que nous restons si bien organisés et que nous sommes capables d'offrir autant de valeur à nos membres. Nous devons aussi souligner les efforts de toute notre équipe de bénévoles, incluant les membres de comité et du conseil régional, qui se dévouent à offrir des opportunités éducatives et de réseautage de qualité dans notre région. Leur soutien est grandement apprécié, nous ne pourrions pas continuer sans eux.

Kristin Smith
Présidente, ICRA région du sud de l'Alberta



Notre principale activité en 2014 a continué d'être la planification et l'organisation de nos déjeuners-causeries pour nos membres et membres potentiels. Nous avons tenu 10 séances éducatives et les évaluations continuent d'être positives. Le nombre de membres a, comparativement à l'an dernier, augmenté de 5,4%, se chiffrant à 158 membres, ce qui représente notre plus forte augmentation au cours des dernières années. Nous nous préparons aussi pour permettre les paiements par carte de crédit en ligne pour nos activités cet automne.

En ce qui concerne notre équipe de direction, nous avons connu plusieurs changements à la fin de juin. Tom O'Reilly, notre secrétaire, a terminé son mandat sur le conseil régional et a fait ses adieux. Chris Archibald remettra son chapeau de trésorière à un nouveau trésorier à l'automne, mais restera sur le conseil tandis que Sharon Vogrinetz prend dès maintenant la présidence du conseil régional de l'Alberta du Nord pendant que je m'installe dans mon nouveau rôle de présidente sortante. Nous avons réussi à convaincre quatre nouveaux membres de se joindre à nous à partir de septembre. Nous nous réjouissons déjà des contributions qu'ils feront pour notre région au cours des prochaines années.

La présidente et la vice-présidente du conseil régional de l'Alberta du Nord ainsi que la représentante de la région au Conseil d'administration de l'ICRA ont toutes pris part à la réunion conjointe du Conseil d'administration de l'ICRA et des représentants régionaux qui a eu lieu plus tôt cette année à Vancouver. Ce fut une réunion très productive qui a mis l'accent sur l'orientation stratégique de l'ICRA. De cette réunion, des groupes de travail ont été formés pour poursuivre la discussion sur des sujets clés qui guideront l'orientation stratégique future de l'ICRA. Les résultats seront communiqués lors d'une autre réunion conjointe spéciale prévue à Toronto, en octobre 2014.

En juin, nous avons été très heureux d'accueillir Peter Casquinha comme invité à un de nos déjeuners-causeries. Après la séance, il a rencontré quelques membres de notre conseil régional et partagé des informations sur le FORUM 2014. Nous avons également eu une longue discussion sur la possibilité de travailler avec Paul Owens, surintendant adjoint des régimes de retraite de l'Alberta. Peter nous a informés que le surintendant du bureau d'assurance envoie environ 10 à 12 personnes aux sessions de Humber College pour la certification PPAC. Il a suggéré que, si les deux conseils du Nord et Sud de l'Alberta faisaient la promotion du programme PPAC dans notre industrie, nous aurions le nombre nécessaire de participants pour qu'Humber puisse planifier offrir le programme cette année en Alberta et nous regardons donc la possibilité de procéder.

Les conseils régionaux du Nord et du Sud de l'Alberta, avec le soutien du conseil régional de l'ICRA-Pacifique, sont déjà bien avancés dans la planification de la conférence régionale de l'Ouest 2015, qui se tiendra à Banff du 22 au 24 avril 2015 au Rimrock Resort. Nos co-présidents du comité de programmation sont à pied d'œuvre pour assurer que ce sera la meilleure conférence jamais offerte!

Financièrement, nous avons eu une année très difficile. Nous sommes actuellement dans une situation de déficit et devons puiser dans nos propres réserves afin de pouvoir continuer à offrir des déjeuners-conférences l'an prochain. Le conseil a dû prendre des décisions difficiles afin de ne pas surcharger nos fonds. Nous allons explorer des avenues afin d'augmenter nos revenus et améliorer notre rentabilité lorsque le conseil se réunira en septembre prochain.

Elaine Shannon
Présidente, ICRA région de l'Alberta du Nord



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 2013-14 un succès.

Les déjeuners-causeries

Ces activités continuent d'être la pierre angulaire de notre programmation éducative où l'accent est mis sur la qualité des conférenciers et sur la pertinence des sujets abordés. Cette année, le comité responsable de ce volet de nos activités a organisé quatre déjeuners-causeries et un dîner-conférence. En plus de notre séance sur les mises à jour législatives et du domaine de l'investissement, nous avons tenu des activités portant sur la gestion des régimes d'assurance médicaments, les technologies PAEF, la viabilité des régimes de retraite et la loi anti-spam.

La formation continue

Nos activités de formation continuent de permettre aux participants d'approfondir leurs connaissances sur des sujets spécifiques, autant sur des sujets de niveau débutant qu'avancé. Cette année, les sujets traités ont été : la communication d'un point de vue légal en matière de retraite et d'avantages sociaux et les changements dans la conception des régimes pour une population vieillissante et une plus grande longévité.

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 de l'industrie. Afin de pouvoir offrir ces activités gratuitement à nos membres, nous dépendons essentiellement de la bonne volonté d'organisation de l'industrie de la retraite et des avantages sociaux pour qu'elle mette à notre disposition ses salles de conférences et offre le repas aux participants. Quatre tables rondes ont été offertes cette année traitant des sujets suivants : prévision pour 2014, les solutions technologiques et les médias sociaux dans le domaine de la retraite et des avantages sociaux, et une vue d'ensemble sur les PAEF.

Symposium éducatif

L'ICRA-Pacifique est très heureuse d'avoir tenu un symposium éducatif intitulé « Une démangeaison qui se doit d'être grattée ; des tactiques gagnantes dans la recherche urgente de la santé et de la prévention en milieu de travail ». Grâce aux généreuses commandites de Merck et de BC Rx&D, nous avons été en mesure de faire venir des leaders mondiaux tout en offrant l'activité à un coût minime pour nos membres et nos invités. Les sujets couverts durant cette demi-journée éducative ont été : abolir les barrières pour construire un bon programme de mieux-être, les défis rencontrés par les organisations, des stratégies pour engager la participation des employés et déterminer les meilleurs résultats.



Conférence régionale du Pacifique

En octobre 2013, nous avons tenu notre très populaire conférence régionale du Pacifique à Whistler en Colombie-Britannique. Nous sommes très satisfaits des commentaires reçus attestant des excellentes séances au programme et des opportunités de réseautage, le tout offert dans un paysage de montagnes enchanteur.

C'est avec impatience que nous attendons le retour de la conférence régionale de l'Ouest en Alberta au printemps 2015.

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 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 pour 2014-15.

Au nom du conseil régional du Pacifique, je remercie sincèrement nos précieux membres, nos bénévoles et les employés du bureau national pour leur soutien et leur dévouement.

Sinden Malinowski
Présidente, ICRA région du Pacifique



**Institut canadien de la retraite
et des avantages sociaux**
États financiers
Pour l'exercice terminé le 30 juin 2014

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux
États financiers
Pour l'exercice terminé le 30 juin 2014

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 2014, 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 dans le cadre de notre audit 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 2014, 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.r.l./S.E.N.C.R.L./LLP,

Montréal (Québec)
Le 12 septembre 2014

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 **2014** **2013**

Actif

Court terme

Encaisse	1 373 107 \$	1 471 132 \$
Placements à court terme (Note 2)	1 683 400	1 341 631
Débiteurs (Note 3)	126 795	97 407
Charges payées d'avance	137 869	135 204

3 321 171 **3 045 374**

Placements à long terme (Note 2)
Immobilisations corporelles (Note 4)
Actifs incorporels (Note 5)

257 432 **591 896**
22 114 **30 995**
80 399 **55 708**

3 681 116 \$ **3 723 973 \$**

Passif et actifs nets

Court terme

Créditeurs et charges à payer (Note 6)	185 476 \$	178 976 \$
Cotisations des membres perçues d'avance (Note 7)	294 030	295 608
Produits tirés d'activités perçus d'avance (Note 8)	541 843	470 791

1 021 349 **945 375**

Actifs nets

Réserve pour éventualités (Note 9)	544 741	534 957
Non affectés (Note 10)	2 115 026	2 243 641

2 659 767 **2 778 598**

3 681 116 \$ **3 723 973 \$**

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	2014	2013
Produits		
Conférences, séminaires et autres activités des membres	2 318 923 \$	2 549 479 \$
Cotisations des membres	587 513	595 170
Autres produits	136 065	150 357
	3 042 501	3 295 006
Charges		
Conférences, séminaires et autres activités des membres	2 127 491	2 401 571
Salaires et charges sociales	408 965	377 528
Services administratifs et tenue de livres faisant l'objet d'engagements contractuels	256 670	209 124
Autres frais d'administration, de commercialisation et de communication	194 967	206 141
Conseil d'administration, comités et conseils régionaux	85 461	90 870
Loyer	54 061	51 696
Répertoire des membres	16 097	17 313
Amortissement des immobilisations corporelles	10 311	9 269
Amortissement des actifs incorporels	7 309	-
	3 161 332	3 363 512
Insuffisance des produits par rapport aux charges de l'exercice	(118 831) \$	(68 506) \$

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

Pour l'exercice terminé le 30 juin	2014			2013
	Réserve pour éventualités	Non affectés	Total	Total
Solde, au début de l'exercice	534 957 \$	2 243 641 \$	2 778 598 \$	2 847 104 \$
Insuffisance des produits par rapport aux charges de l'exercice	-	(118 831)	(118 831)	(68 506)
Affectation des actifs nets non affectés à la réserve pour éventualités, y compris les intérêts courus	9 784	(9 784)	-	-
Solde, à la fin de l'exercice	544 741 \$	2 115 026 \$	2 659 767 \$	2 778 598 \$

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

Pour l'exercice terminé le 30 juin	2014	2013
Flux de trésorerie liés aux activités de fonctionnement		
Insuffisance des produits par rapport aux charges de l'exercice	(118 831) \$	(68 506) \$
Éléments sans incidence sur la trésorerie et équivalents de trésorerie		
Amortissement des immobilisations corporelles	10 311	9 269
Amortissement des actifs incorporels	7 309	-
	<u>(101 211)</u>	<u>(59 237)</u>
Variation des éléments hors caisse du fonds de roulement		
Débiteurs	(29 388)	(58 929)
Charges payées d'avance	(2 665)	66 007
Créditeurs et charges à payer	6 500	52 143
Cotisations des membres perçues d'avance	(1 578)	(280)
Produits tirés d'activités perçus d'avance	71 052	(226 709)
	<u>(57 290)</u>	<u>(227 005)</u>
Flux de trésorerie liés aux activités d'investissement		
Acquisition d'immobilisations corporelles	(1 430)	(4 240)
Acquisition d'actifs incorporels	(32 000)	(55 708)
Acquisition de placements, net des produits de disposition sur investissement	(57 305)	(15 122)
	<u>(90 735)</u>	<u>(75 070)</u>
Diminution de la trésorerie et équivalents de trésorerie au cours de l'exercice	(148 025)	(302 075)
Trésorerie et équivalents de trésorerie, au début de l'exercice	1 527 685	1 829 760
Trésorerie et équivalents de trésorerie, à la fin de l'exercice	1 379 660 \$	1 527 685 \$
Représentés par :		
Encaisse	1 373 107 \$	1 471 132 \$
Placements à court terme	6 553	56 553
	<u>1 379 660 \$</u>	<u>1 527 685 \$</u>

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

Notes complémentaires aux états financiers

30 juin 2014

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 <i>Loi sur les corporations canadiennes</i> , 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.						
Règle comptable	Les états financiers ont été préparés conformément aux Normes comptables canadiennes pour les organismes sans but lucratif.						
Constatation des produits	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>Les revenus d'intérêts sur les placements sont générés par des placements effectués au cours de l'exercice dans des obligations ou des certificats de placement. 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.</p>						
Immobilisations corporelles	<p>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 :</p> <table><tr><td>Mobilier et équipement de bureau</td><td>20 % solde dégressif</td></tr><tr><td>Équipement informatique</td><td>30 % solde dégressif</td></tr><tr><td>Améliorations locatives</td><td>5 ans linéaire</td></tr></table>	Mobilier et équipement de bureau	20 % solde dégressif	Équipement informatique	30 % solde dégressif	Améliorations locatives	5 ans linéaire
Mobilier et équipement de bureau	20 % solde dégressif						
Équipement informatique	30 % solde dégressif						
Améliorations locatives	5 ans linéaire						

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

Notes complémentaires aux états financiers

30 juin 2014

Actifs incorporels	<p>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 :</p> <p style="padding-left: 40px;">Site Internet et plate-forme internet 3 à 5 ans linéaire</p>
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>

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

Notes complémentaires aux états financiers

30 juin 2014

Coûts de transaction

Les coûts de transaction sont passés en charges, sauf si indication contraire.

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.

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

Notes complémentaires aux états financiers

30 juin 2014

2. Placements

(a) Placements non affectés

	2014	2013
Court terme		
Certificats de placement garanti, portant intérêt à des taux se situant entre 0,08 % et 4,9 % (2013 - 0,18 % et 1,75 %), échéant entre août 2014 et juin 2015 (2013 - entre août 2013 et juin 2014).	1 238 759 \$	1 073 983 \$
Long terme		
Certificats de placement garanti et obligations gouvernementales, portant intérêt à des taux se situant entre 1,9 % et 2,9 % (2013 - 2,15 % et 4,9 %) échéant entre octobre 2015 et juin 2016 (2013 - entre octobre 2014 et octobre 2015).	157 332	324 587
	1 396 091 \$	1 398 570 \$

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

	2014	2013
Court terme		
Certificats de placement garanti, portant intérêt à des taux se situant entre 1,51 % et 2,15 % (2013 - 1,45 % et 1,75 %) échéant entre octobre 2014 et juin 2015 (2013 - entre avril 2014 et juin 2014).	444 641 \$	267 648 \$
Long terme		
Certificats de placement garanti, portant intérêt à 2,15% (2013 - 2,05% et 2,15%) échéant en juin 2016 (2013 - entre octobre 2014 et novembre 2014).	100 100	267 309
	544 741 \$	534 957 \$

Total des placements

	2014	2013
(a) Court terme	1 683 400 \$	1 341 631 \$
(b) Long terme	257 432	591 896
	1 940 832 \$	1 933 527 \$

Les autres produits comprennent un montant de 36 899 \$ (2013 - 41 180 \$) à titre de produits d'intérêts tirés des placements susmentionnés.

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

30 juin 2014

3. Débiteurs

	2014	2013
Comptes à recevoir	126 795 \$	58 447 \$
Taxes de vente à recevoir	-	38 960
	126 795 \$	97 407 \$

4. Immobilisations corporelles

	2014		2013	
	Coût	Amortissement Cumulé	Coût	Amortissement Cumulé
Mobilier et équipement de bureau	55 452 \$	47 631 \$	54 948 \$	44 686 \$
Équipement informatique	121 178	106 885	120 252	99 519
Améliorations locatives	4 466	4 466	4 466	4 466
	181 096 \$	158 982 \$	179 666 \$	148 671 \$
Valeur nette		22 114 \$		30 995 \$

5. Actifs incorporels

	2014		2013	
	Coût	Amortissement Cumulé	Coût	Amortissement Cumulé
Actifs incorporels amortis Site Internet et plate-forme internet	87 708 \$	7 309 \$	170 670 \$	114 962 \$
Valeur nette		80 399 \$		55 708 \$

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

30 juin 2014

6. Crédoiteurs et charges à payer

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Créditeurs	182 304 \$	178 976 \$
Taxes de vente à payer	3 172	-
	<u>185 476 \$</u>	<u>178 976 \$</u>

7. Cotisations des membres perçues d'avance

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Solde, au début de l'exercice	295 608 \$	295 888 \$
Montant reçu pour l'exercice suivant	294 030	295 608
Constatés à titre de produits au cours de l'exercice	<u>(295 608)</u>	<u>(295 888)</u>
Solde, à la fin de l'exercice	<u>294 030 \$</u>	<u>295 608 \$</u>

8. Produits tirés d'activités perçus d'avance

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Solde, au début de l'exercice	470 791 \$	697 500 \$
Montant reçu pour l'exercice suivant	541 843	470 791
Constatés à titre de produits au cours de l'exercice	<u>(470 791)</u>	<u>(697 500)</u>
Solde, à la fin de l'exercice	<u>541 843 \$</u>	<u>470 791 \$</u>

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

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

Notes complémentaires aux états financiers

30 juin 2014

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
2015	962 446 \$	39 250 \$
2016	301 740	42 000
2017	780	44 500
2018	-	46 584
2019	-	49 333
Par la suite	-	148 250
	<hr/> 1 264 966 \$	<hr/> 369 917 \$

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.

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 et dépôt à terme. 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.

Risque de marché

Le risque de marché est le risque que la juste valeur ou les flux de trésorerie futurs d'un instrument financier fluctuent en raison de variations des prix du marché.

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

Notes complémentaires aux états financiers

30 juin 2014

11. Instruments financiers (suite)

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 0,08 % à 4,90 % (2013 - 0,18 % à 4,90 %) et viennent à échéance à différentes dates jusqu'en 2016 (2013 - jusqu'en 2015).

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

12. 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