

INSTITUT CANADIEN DE LA RETRAITE ET DES AVANTAGES SOCIAUX

# Rapport Annuel 2010

50  
de Croissance



Ans

Grâce à vous





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

1960 - 2010

Years | Ans

## Table des matières

À propos de l'ICRA _____	5
Message du président du conseil d'administration _____	6
Message du président-directeur général _____	7
Conseil d'administration de l'ICRA _____	8
Conseils régionaux de l'ICRA _____	9
Récipiendaires du prix du bénévole 2010 de l'ICRA _____	12
50 ans de croissance .... grâce à vous _____	13
Région de l'Atlantique _____	15
Région du Québec _____	17
Région de l'Ontario _____	19
Région du Manitoba _____	21
Région de la Saskatchewan _____	22
Région du sud de l'Alberta _____	23
Région du nord de l'Alberta _____	24
Région du Pacifique _____	26

Years | Ans

1960 - 2010

# 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

1960 - 2010

## Message du président du conseil d'administration



La dernière année a été importante et productive pour l'Institut Canadien de la Retraite et des Avantages sociaux. Partout au pays, les bénévoles de l'ICRA et le personnel travaillent ensemble au progrès de trois enjeux : l'augmentation du nombre de membres, la croissance des revenus de commandites ainsi que le recrutement et le perfectionnement du personnel de notre bureau national afin qu'il puisse offrir des services améliorés en appui à nos conseils régionaux. Nous avons fait des progrès sensibles dans chacun de ces domaines et d'autres sont à venir.

Sous la direction de Peter Casquinha, l'équipe de notre bureau national a concentré ses efforts sur l'exécution du mandat de croissance qui lui a été confié par le conseil d'administration de l'ICRA. La croissance d'une association professionnelle est toujours un défi, particulièrement dans un contexte économique comme celui que nous connaissons maintenant.

Mais, notre association est en bonne position pour progresser. Nous avons un mandat unique qui continue à répondre à un besoin réel chez nos intervenants. Le programme d'éducation et les activités de réseautage que nous offrons sont organisés par des bénévoles dévoués de toutes les régions de l'ICRA, au Canada. Et le progrès que nous avons fait au cours des dernières années, en matière de gouvernance, de finance, de marketing et dans une foule d'autres secteurs – indique que nous pouvons maintenant concentrer toutes nos ressources à la prochaine étape du développement de l'ICRA. Voici trois exemples du progrès que nous avons fait cette année.

Premièrement, nous avons célébré le 50<sup>e</sup> anniversaire de l'association au moyen d'initiatives marketing prestigieuses. Les Éditions Rogers ont proposé une édition spéciale d'un magazine consacré à l'ICRA. Coordonné de façon à coïncider avec le FORUM, le magazine s'est avéré un outil impressionnant qui a fait la promotion de notre histoire auprès des membres de l'industrie dans l'ensemble du pays. Et l'expérience a donné des fruits. Cet automne, nous sommes impliqués dans deux autres projets de publication. Un partenariat avec Thomson Reuters s'est traduit par une commandite de l'ICRA pour la production d'un encart sur les professionnels de l'industrie de la retraite et des avantages sociaux qui paraîtra dans les magazines Report on Business et Canadian HR Reporter. Également cet automne, un partenariat avec le journal The Globe and Mail permettra la publication commanditée d'une section spéciale sur les régimes d'avantages sociaux et de retraite. Nous avons obtenu une visibilité accrue grâce à ces efforts.

Deuxièmement, nous avons inclus deux nouvelles catégories d'adhésions. Après des années de discussion, nous avons trouvé la façon d'inclure une catégorie d'adhésion pour les promoteurs de régime à l'échelle des organisations. Ceci signifie qu'un employeur peut se joindre à l'ICRA, procurant ainsi à tous ses employés impliqués dans la gestion de régime de retraite et/ou d'assurances collectives les privilèges d'être membre. Nous devons effectuer un travail beaucoup plus efficace afin d'attirer des promoteurs de régime à l'ICRA et leur offrir une proposition de valeur solide. Cela représente une partie importante de cet effort. Nous nous concentrons également sur la promotion de l'adhésion à l'ICRA auprès des jeunes professionnels de l'industrie. En guise de premier pas, nous avons instauré une catégorie d'adhésion pour les étudiants à un taux réduit afin d'établir une relation avec les nouveaux venus dans notre industrie.

Troisièmement, le FORUM de cette année a été un franc succès autant du point de vue de sa programmation que de ses résultats financiers. Le comité organisateur local a effectué un travail extraordinaire dans la mise sur pied de l'événement et la participation a reflété ce labeur. Comme toujours, nous sommes profondément redevables aux bénévoles de l'ICRA.

C'est une période d'optimisme pour l'ICRA. Nous avons l'équipe adéquate au bureau national, un conseil d'administration dévoué et une base de bénévoles qui procure à nos membres une incroyable valeur.

Merci pour le rôle que vous avez joué depuis les 12 derniers mois. À nos 50 prochaines années de succès!

Sincèrement,

Kevin Press  
Président du conseil d'administration de l'ICRA

## Message du président-directeur général



Alors que l'ICRA célèbre son cinquantenaire, je me sens privilégié de me joindre à un tel organisme dynamique. J'attends avec impatience la chance de collaborer avec vous pendant de nombreuses années.

Étant arrivé à l'ICRA six mois avant la fin de l'exercice, je ne peux personnellement commenter que les activités auxquelles j'ai pris part durant cette période. Je suis néanmoins convaincu qu'elles ne constituent que le prolongement de l'excellent travail accompli par les centaines de bénévoles engagés que l'Institut compte à travers le Canada et qui lui consacrent du temps.

À l'aube des 50 prochaines années de l'ICRA, je vous invite à vous associer à moi alors que nous nous engageons dans une nouvelle phase de croissance. En qualité d'organisme sans but lucratif national de premier plan dans son secteur, l'Institut s'engage à donner à ses membres ce qu'ils recherchent : des connaissances professionnelles à jour, de meilleurs réseaux d'affaires et une visibilité accrue parmi les intervenants de l'industrie.

En juin dernier, à Halifax, j'ai assisté à mon premier FORUM et été encouragé par l'enthousiasme des délégués et leur nombre. Les commentaires que j'ai reçus par la suite de tous les participants ont confirmé l'immense succès de la conférence. Au nom de l'Institut, je tiens à remercier le comité organisateur, coprésidé par Peter Buntain et Helen Anderson, pour son travail acharné et le temps qu'il a consacré à la préparation de l'événement. Ses idées, son énergie, son dynamisme et son esprit de collaboration avec le personnel du bureau national se sont traduits en un FORUM très réussi.

Pour les lecteurs de nos états annuels vérifiés, je suis heureux de signaler que l'ICRA a connu un bon exercice et qu'il est en bonne posture financière pour procéder à l'amélioration de ses services et à la mise au point de nouveaux produits pour ses membres.

Dans un autre ordre d'idées, je suis ravi d'annoncer que, le printemps dernier, le conseil d'administration de l'ICRA a approuvé deux nouvelles catégories de membres. À partir du 1<sup>er</sup> janvier 2011, les promoteurs de régimes et les étudiants pourront profiter des avantages de leur adhésion à l'ICRA, car ils seront en mesure de participer à une foule d'activités éducatives et d'occasions de réseautage à travers le pays, et ce, aux tarifs des membres.

En outre, l'ICRA a établi un partenariat avec le Humber College pour que celui-ci offre son programme sur la retraite dans tout le Canada. L'Institut commencera, par ailleurs, à reconnaître l'engagement de ses membres envers leur formation permanente en remettant des certificats nationaux. D'autres initiatives pédagogiques qui se réaliseront à travers le pays seront dévoilées cet automne.

Mon but, dans le proche avenir, consistera aussi à accroître la visibilité de l'Institut, afin d'attirer de nouveaux membres ainsi que de faire connaître davantage les services et les produits qui sont disponibles pour nos adhérents.

Membres du conseil d'administration et des conseils régionaux, je vous remercie pour votre engagement et votre travail acharné. C'est grâce à vous que l'Institut peut offrir des activités dont tous les membres peuvent profiter année après année. J'ai hâte de vous rencontrer au cours de la prochaine année à l'occasion de mes visites et de ma participation à des activités dans vos régions respectives.

Enfin et surtout, je souhaite vivement tous vous voir l'an prochain à Vancouver. Il nous fera plaisir de vous rencontrer du 18 au 20 mai au Sheraton Wall Centre pour ce qui promet d'être un moment mémorable pour notre industrie : le FORUM 2011 de l'ICRA. À mettre à votre agenda!

Sincères salutations.

Peter G. Casquinha  
Président-directeur général

# Conseil d'administration de l'ICRA

## Conseil d'administration

**Kevin Press**  
Président

**Peter Buntain**  
Vice-président / Secrétaire et représentant de la région de l'Atlantique

**Burk Humphrey**  
Président sortant

**Gretchen Van-Riesen**  
Administrateur délégué

**Normand Vachon**  
Région du Québec

**David Tompkins**  
Région du Manitoba

**Larry Findlay**  
Régions de l'Alberta

**Jordan Fremont**  
Région de l'Ontario

**Bob Wilhelms**  
Région de la Saskatchewan

**Cheryl Neighbour**  
Région du Pacifique

**Peter Casquinha**  
Président directeur général  
Membre d'office

## Comités du conseil d'administration de l'ICRA

### Comité de vérification des finances

Cheryl Neighbour, présidente  
Normand Vachon  
Jordan Fremont  
Larry Findlay

### Comité de gouvernance

Gretchen Van Riesen, présidente  
Kevin Press  
Burk Humphrey

### Comité des candidatures

Burk Humphrey, président  
Kevin Press  
Peter Buntain  
Bob Wilhelms

### Comité des membres

Jordan Fremont, président  
Normand Vachon  
Bob Wilhelms

### Comité des ressources humaines

Kevin Press, président  
Peter Buntain  
Cheryl Neighbour

### Comité de programmation

Kevin Press, président  
Gretchen Van Riesen  
Bob Wilhelms

# Conseils régionaux de l'ICRA

## ICRA Atlantique

David Tutty  
Président

Kevin Higgins  
Vice-président

Ryan Johnston  
Président sortant

Kevin Higgins  
Trésorier

### Délégué(e)s

Helen L. Anderson  
Ross Arsenault  
Don Ash  
Kim Blinn  
Nancy-Beth Foran  
Ron Gathercole  
Derek Gerard  
Michael Goodridge  
Sherry Lee Gregory  
Laurann Hanson  
David Harding  
Carolyn MacDonald  
Cathy Rankin  
Len Tompkins  
Dale Weldon

Délégué au  
Conseil national  
Peter Buntain

Assistante  
administrative  
Maria Hayes

## ICRA Quebec

Brigitte Gascon  
Présidente

Sophie Cournoyer  
Vice-présidente

Éric Montminy  
Président sortant

Dominic Vallée  
Secrétaire

Jacques Fontaine  
Trésorier

### Délégué(e)s

Cyril Bendahan  
Marthe Cloutier  
Stéphane Corriveau  
Martin Cyrenne  
Robert Desbiens  
Patrick DeRoy  
Josée Dumoulin  
Gilles P. Grenier  
Nathalie Jutras  
Patrick Lamontagne  
Anik Paquet  
Cédric Pouliot  
Alain Sanche  
Francis Veilleux  
Frédéric Venne

Délégué au  
Conseil national  
Normand Vachon

Assistant  
administratif  
Michel Blanchette

## ICRA Ontario

Michael Worb  
Président

Susan Slattery  
Vice-présidente

Sonia Mak  
Présidente sortante

Duane Green  
Secrétaire/Trésorier

### Délégué(e)s

Ian Allen  
Wendy Anderson  
Wendy Brodtkin  
Diane Gee  
Louise Greig  
Carmen Hogan  
Joe Hornyak  
Yves Lacroix  
Lisa Mills  
Barry Noble  
Julie Seewald  
Joyce Stephenson  
Garth Thomas  
Scott Warner  
Brian White  
Kevin White

Délégué au  
Conseil national  
Jordan Fremont

Assistante  
administrative  
Jackie Ablett

## ICRA Manitoba

Kim Siddall  
Présidente

David Tompkins  
Président sortant

Robert Ripley  
Trésorier

### Délégué(e)s

David Ablett  
Jo-Ann Day  
Gale Feindel  
Allan F. Foran  
Leslie Hambleton  
Joey Harris  
Linda Kubinec  
Alice La-Ngo  
Patti Malbasa  
Lori Mark  
Donna Mcpherson  
Ralph Ramore  
Edith Samuels  
Ron Youngson

Délégué au  
Conseil national  
David Tompkins

Assistante  
administrative  
Dale Davidson

# Conseils régionaux de l'ICRA

## ICRA Saskatchewan

Tracey McLean  
Présidente

Janet Folk  
Présidente sortante

Glenda Schlosser  
Trésorière

Alana Shearer-  
Kleefeld  
Secrétaire

Délégué(e)s  
Heather Fortosky  
Trina Kistner  
John Hallett  
Richard Heusdens  
Bob Hunko  
Troy Milnthorp  
Christine Taylor  
Jane Thomas  
Kay Robertson  
Marg Romanow  
Cathy Uhersky  
Doug Volk

Délégué au  
Conseil national  
Bob Wilhelms

Assistante  
administrative  
Karen Lovelace

## ICRA Sud de l'Alberta

Kristin Smith  
Présidente

Clark Dehler  
Président sortant

Linda Lockwood  
Trésorière

Délégué(e)s  
Carol Clancy  
Don Forbes  
Karen Hall  
Jason Kolysher  
Ken MacDonald  
Carole McCabe  
Ron Sawatzky  
Alfred Schorath  
Steve Sproule  
Dino Trudeau  
Joanna Walewski  
Bernie Ward

Délégué au  
Conseil national  
Larry Findlay

Assistante  
administrative  
Jamie North

## ICRA Nord de l'Alberta

Bob Thiessen  
Président

Sharon Vogrinetz  
Trésorière

David Schneider  
Secrétaire

Délégué(e)s  
Chris Archibald  
Holly Bevan  
Margaret Baimonte  
Doug Gillis  
Richard Holmes  
Tom O'Reilly  
Elaine Shannon

Délégué au  
Conseil national  
Larry Findlay

Assistante  
administrative  
Shelly Petovar

## ICRA Pacifique

Karen Tomkins  
Présidente

Susan Danzer  
Vice-présidente

Doug Hatlelid  
Président sortant

David Caird  
Trésorière

Délégué(e)s  
Tom Adair  
Eileen Beadle  
Karen Bell  
Janine Bourque  
Susan Danzer  
Rick Gant  
Sandy Gibbon  
Craig Hewson  
David Haywood  
Sinden Malinowski  
Dave Mason  
Jill Masters  
Dan McGinnis  
John McGrath  
Lori Moffat  
Judy Payne  
Keryn Todd

Déléguée au  
Conseil national  
Cheryl Neighbour

Assistante  
administrative  
Lélean MacFarlane

# Récipiendaires du prix du bénévole 2010 de l'ICRA

## CÉLÉBRANT L'EXCELLENCE ET L'ENGAGEMENT

### Prix 2010 du bénévole national de l'ICRA

#### Remis à Helen Anderson

Le 21 juin 2010, lors d'une cérémonie spéciale organisée dans le cadre du FORUM 2010, le Président du Conseil d'Administration, M. Kevin Press a présenté le prix du bénévole national de l'ICRA à Mme Helen Anderson de la région de l'Atlantique.

Helen Anderson est consultante chez Anderson & Associates Financial Consulting Inc. Au sein de l'ICRA, Helen a été présidente et vice-présidente marketing du Conseil régional de l'Atlantique et membre du conseil d'administration national. Elle a organisé la première Conférence régionale de l'Atlantique en 2003 avec Sherry Lee Gregory et siège au comité de programmation de la majorité des conférences qui ont suivi dans la région de l'Atlantique, étant notamment vice-présidente la Conférence nationale de l'ICRA à St. John's (Terre-Neuve). En 2006 et 2007, elle a représenté la région de l'Atlantique sur le conseil d'administration. Helen a poursuivi son oeuvre en 2010 à titre de coprésidente du FORUM 2010.



### Récipiendaires du prix 2010 du bénévole régional de l'ICRA

#### Région de l'Ontario de l'ICRA

##### Barry Noble

Vice-président, SERC Distribution,  
Financière Manuvie

Barry a contribué à la promotion de l'ICRA en obtenant des commandites pour les conférences régionales et le bal-bénéfice. Grâce aux commanditaires qu'il a recrutés, la conférence régionale et le bal-bénéfice de 2009 ont été très courus et ont dégagé d'excellents résultats financiers. Sous sa conduite, les commandites se vendent bien pour la conférence régionale 2010. Barry fait aussi la promotion active des activités de l'ICRA dans le secteur de l'assurance par des campagnes auprès des PME.

#### Région du Manitoba de l'ICRA

##### Donna McPherson

Chargée de compte principal,  
Great-West Life, Compagnie d'assurance-vie

Membre du Conseil régional du Manitoba de l'ICRA depuis 2005, Donna a présidé le comité des membres pendant deux ans. Durant son mandat, le Conseil régional a effectué un sondage auprès des membres afin d'améliorer ses initiatives de programmation et de marketing. Elle préside actuellement avec beaucoup de plaisir le comité de programmation. Enthousiaste, elle joue un rôle clé dans l'essor de l'ICRA.

# Récipiendaires du prix du bénévole 2010 de l'ICRA

## Région de la Saskatchewan

### Janet Folk

Directrice régionale, Retraite et avantages sociaux,  
Municipalité de Regina

Membre de l'ICRA depuis 1995 et entrée au Conseil régional en 2000, Janet a siégé sur différents comités, y compris les comités d'éducation et de nomination, et a dirigé le comité de sélection qui a embauché une nouvelle assistante administrative en 2008. Elle a représenté la Saskatchewan au conseil d'administration national de 2005 à 2006 et a travaillé à l'amélioration des relations de ce dernier avec les régions. Elle a aussi participé au développement stratégique qui comprenait le rétablissement du FORUM national. Elle a présidé le Conseil régional de la Saskatchewan de 2007 à 2009, qu'elle a quitté en mai après avoir été présidente sortante pendant un an.

## Région de l'Alberta du Sud

### Dave Ericson

Conseiller en avantages sociaux  
Renfrew Insurance

Dave a commencé son travail avec le Conseil régional en 2001, en présidant le comité hôte de la Conférence régionale de Banff. Membre du Conseil en 2002, il a siégé au comité de programmation qu'il a présidé l'année suivante. En 2005, il est devenu président du Conseil régional et coprésident du comité de la conférence avec Deb Corrol, et il a poursuivi son travail à la présidence du comité hôte. En 2006, il a présidé le comité du golf et a représenté l'Alberta du Sud au comité de gouvernance national. Son mandat à la présidence du Conseil régional a pris fin en juillet 2007, mais il est resté président du comité du golf et a créé le comité des communications. Il s'est retiré du Conseil régional en 2009.

## Région de l'Alberta du nord

### Gilbert Heise

Retraité en 2004  
Gouvernement de l'Alberta

Devenu membre de l'ICRA en 1988, Gilbert a été élu au Conseil de l'Alberta du Nord en 1996. Il a été secrétaire du Conseil en 1998 et trésorier en 2001. Il a quitté le Conseil en 2004. Durant son mandat, il a organisé et animé huit petits-déjeuners-causeries. Il a mis en place les pratiques d'établissement des rapports financiers de l'ICRA Alberta du Nord, assurant ainsi la stabilité financière de la région. Il s'est retiré du Conseil en 2004.

## Région du Pacifique

### Eileen Beadle

Associée Nationale  
Mercer

Eileen siège au Conseil régional du Pacifique de l'ICRA depuis 2000. Elle a présidé le Conseil régional de 2004 à 2006, inaugurant la formule du mandat de deux ans qui a été reprise par ses successeurs et qui permet d'entreprendre et de mener à bien des initiatives de plus longue haleine. Durant son mandat, elle a aidé le comité du marketing à organiser plusieurs journées complètes de formation à l'intention des membres et ceci durant les années où il n'y avait pas de conférence régionale. Eileen a apporté une contribution précieuse au Conseil.

# 50 ans de croissance .... grâce à vous

## Notre histoire célébrée

Il y a de ça 50 ans, le 6 juin 1960, à l'hôtel King Edward de Toronto, 150 personnes se sont réunies afin de jeter les fondations de ce qui deviendra un organisme national chef de file pour l'industrie de la retraite, des avantages sociaux et de l'investissement institutionnel; l'Institut Canadien de la retraite et des avantages sociaux (ICRA). Trois professionnels de ces domaines sont derrière cette première réunion : Larry Baldwin, représentant les sociétés d'investissements, Bruce Power représentant les compagnies d'assurances et Laurence Coward du côté des firmes de consultants. C'est pour célébrer leur vision et celles de plusieurs autres qui leur succéderont que nous soulignons nos 50 ans d'histoire.

## Le nouveau visage de l'ICRA

À la réunion du conseil d'administration en septembre 2009, les directeurs ont approuvé le nouveau logo pour souligner les 50 ans de l'ICRA. Le slogan « 50 ans de croissance - grâce à vous » souligne l'importance des membres de l'ICRA, de ses bénévoles et supporteurs, ce sont grâce à eux que l'ICRA célèbre 50 ans de croissance. À partir de janvier 2010, le site web de l'ICRA a inauguré une nouvelle bannière aux couleurs de notre 50e anniversaire et nous avons introduit une nouvelle papèterie incluant le nouveau logo.



## Le répertoire des membres de l'ICRA

Grâce à tous nos annonceurs, le répertoire des membres de l'ICRA a été produit et envoyé à tous les membres de l'ICRA. Nous en avons profité pour inclure dans le répertoire un bref historique de l'ICRA soulignant les changements et réalisations importantes qui ont marqué son existence.

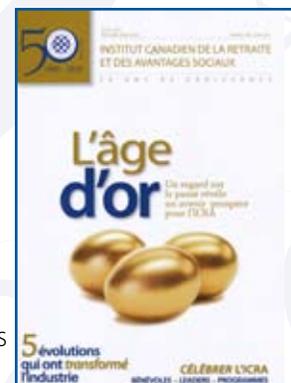
## Le FORUM de l'ICRA 2010

Le couronnement des célébrations entourant le 50e anniversaire de l'ICRA a eu lieu lors du FORUM de l'ICRA 2010 à Halifax. Durant le gala du mardi soir, le conseil d'administration et d'anciens présidents du conseil se sont regroupés pour couper le gâteau d'anniversaire du 50e de l'ICRA. Plus de 400 délégués du FORUM étaient réunis pour chanter ensemble joyeux anniversaire à l'ICRA. Tous ont pu ensuite profiter d'une belle soirée à la saveur des maritimes.



## Publication spéciale pour le 50e anniversaire

Notre 50e anniversaire a également été commémoré à travers un magazine. En partenariat avec Benefits Canada, l'ICRA a produit une revue soulignant les personnes et les moments déterminants de l'histoire de l'ICRA. Plus de 20000 copies ont été envoyées aux professionnels de l'industrie à travers le Canada.



# 50 ans de croissance ... grâce à vous

## Conseil d'administration

C'est le 3 novembre 2009, lors de l'AGA 2009 à Vancouver, que Kevin Press fut élu comme nouveau président du conseil d'administration. M. Press devient ainsi le 35e président de conseil d'administration de l'ICRA.

## Bureau national

Le bureau national à lui aussi subi des changements lors de l'année 2009-2010. Le 1er décembre 2009, M. Peter Casquinha est devenu le nouveau Président directeur général de l'ICRA. Il nous vient avec un solide bagage d'expérience dans le domaine des services financiers ainsi que dans la gestion d'association. Il a été mandaté par le conseil d'administration afin de mener l'ICRA vers sa nouvelle phase de croissance.

## Les comités du conseil d'administration

Le conseil d'administration a ajouté deux nouveaux comités existants sur la vérification des finances, de nomination, sur la gouvernance et sur les ressources humaines. Le temps de ces deux comités sera dédié à la révision de projets proposés par les groupes de travail sur les adhésions et sur la programmation. Le conseil d'administration a approuvé lors de leur réunion au mois de juin 2010, les recommandations suivantes faites par les nouveaux comités.

- » Comité des membres:
  - La création de deux nouvelles catégories d'adhésion: l'adhésion de groupe pour les promoteurs de régimes et l'adhésion pour étudiant ont toutes deux été approuvées par le conseil d'administration. Elles seront introduites pour l'adhésion de 2011.
  - La création d'un comité de reconnaissance: ce comité sera responsable de la sélection des récipiendaires des nombreuses distinctions de l'ICRA. Le détail et les critères de sélection seront disponibles sous peu.
- » Comité de programmation:
  - Un certificat national de l'ICRA sera remis à tous les membres qui auront suivi un minimum de 6 heures de formation lors d'activités éducatives offertes par une région de l'ICRA.
  - Partenariat avec le Humber College: les régions de l'ICRA ont été encouragées à inclure le programme sur la retraite du Humber College à leur liste annuelle d'activités de formation.

## Comité de gouvernance

Le comité de gouvernance a terminé son travail sur les rôles et responsabilités de l'ICRA tant au niveau national qu'au niveau des régions. Le document sera ajouté au manuel d'orientation. Le comité a également finalisé le mandat des différents comités du conseil d'administration et des groupes de travail, les versions finales ont été approuvées lors de la réunion de juin du conseil d'administration. Ces documents sont aussi disponibles dans le manuel d'orientation.

## Réunions du conseil d'administration

DATE	Réunion	Lieu
26 septembre 2009	Conseil d'administration	Montréal
3 novembre 2009	Conseil d'administration	Téléconférence
5 décembre 2009	Conseil d'administration	Montréal
5 février 2010	Conseil d'administration	Québec (ville)
6 février 2010	Réunion conjointe	Québec (ville)
19 juin 2010	Journée stratégique	Halifax
20 juin 2010	Conseil d'administration	Halifax

Que le temps passe vite! Le conseil régional de l'Atlantique a connu une année chargée et productive. Il a planifié et organisé des activités et des programmes couronnés de succès au cours des douze derniers mois.

- En septembre, notre conférence régionale s'est tenue à St. Andrews-by-the-Sea, au Nouveau-Brunswick. Son thème, « Temps difficiles, mesures créatives », a attiré plus de 170 participants.
  - En octobre, une séance d'une demi-journée sur les avantages sociaux, intitulée « Vers un milieu de travail sain », a eu lieu à St. John's, à Terre-Neuve-et-Labrador, en présence d'environ 25 personnes.
  - En novembre, notre journée consacrée à la gestion des risques a rassemblé plus de 50 participants à Halifax, en Nouvelle-Écosse.
  - En décembre, nous avons organisé notre réception annuelle de Noël à Halifax. Une quarantaine d'invités ont pris part à ces célébrations du temps des Fêtes.
  - En janvier, une quarantaine d'inscrits ont assisté à notre séance sur les prévisions économiques, à Halifax.
  - En mars, notre « programme double », une séance consacrée à la fois à la retraite et aux avantages sociaux, a eu lieu à Moncton, au Nouveau-Brunswick, et à Halifax. En tout, environ 50 personnes ont pris part à cette activité.

Le point culminant de notre programmation a été le FORUM 2010, qui s'est tenu à Halifax du 21 au 23 juin. Quelque 400 délégués ont participé à cet événement national, attirés par la richesse du contenu du programme et les conférenciers de premier ordre. Le FORUM a été un immense succès. Nous exprimons notre gratitude à notre comité de planification dévoué.

Lors du FORUM, la remise du prix du bénévole national de l'année de l'ICRA à Helen Anderson, membre de notre conseil régional, a constitué une autre cause de réjouissance. Mme Anderson est active depuis de nombreuses années au sein de notre conseil. Elle compte plusieurs réalisations remarquables à son actif, depuis les efforts considérables qu'elle a consentis à titre de coprésidente de la toute première conférence régionale de l'Atlantique, en 2003, jusqu'à sa coprésidence du FORUM 2010. Félicitations, Helen, pour cet honneur si mérité!

Les préparatifs de la programmation future vont bon train. Une activité sur la retraite aura lieu à Halifax en octobre. Elle sera suivie par une séance sur le risque d'investissement en novembre, puis par notre activité annuelle de Noël. Nous nous préparons aussi pour notre conférence régionale de 2011, qui se tiendra à l'Île-du-Prince-Édouard en septembre prochain. Soyez des nôtres!

La composition de notre conseil a été modifiée à la suite de notre assemblée générale annuelle. Nous sommes très heureux d'accueillir les nouveaux membres Level Chan et Jeff Turnbull. Nous avons hâte de tirer profit des talents qu'ils contribuent à notre groupe. Parmi les personnes de premier ordre qui ont quitté notre conseil cette année, se trouvent des travailleurs assidus qui sont en grande partie responsables de nos succès, notamment Michael Goodridge, Len Tompkins, Derek Gerard, Helen Anderson, Sherry-Lee Gregory et Ryan Johnston. Bien qu'ils quittent leur rôle officiel dans notre conseil, nous sommes persuadés qu'ils demeureront actifs au sein de l'organisation. Alors que Ryan quitte le conseil et qu'il me cède son rôle de président



## Région de l'Atlantique

sortant, je fais place à Kevin Higgins, notre nouveau président. J'attends avec impatience le plaisir de continuer à collaborer avec Kevin et le reste de notre conseil, tant ses anciens membres que ses nouveaux!

Je tiens à remercier et à féliciter tous les membres, anciens et actuels, de notre conseil pour leur dévouement et leur temps. C'est grâce à eux que nous avons pu produire une programmation si réussie dans la région de l'Atlantique. Et, comme toujours, un énorme merci à notre remarquable administratrice régionale, Maria Hayes, qui ne cesse d'appuyer notre conseil dans l'atteinte de ses objectifs.

David Tutty  
Président, région de l'Atlantique



Years | Ans

1960 - 2010

## Région du Québec

Un regard sur l'année qui se termine nous permet de constater que nous avons de nouveau maintenu un programme de qualité supérieure et que l'ICRA - Québec est reconnue comme une image de marque, qui maintient une connectivité avec ses membres et répond à leurs attentes. En effet, la région du Québec à offert une multitude d'activités enrichissantes tant sur le plan de l'information, de la formation que du réseautage.



La majorité de nos activités régulières, qui ont lieu à Montréal et à Québec tout au long de l'année, ont permis à nos membres et aux autres participants de se renseigner sur différents sujets d'actualités qui nous préoccupent.

Notre calendrier d'activités prévoyait 7 midis-conférences, deux soirées économiques et des activités de formation.

Nous avons constaté une légère diminution de la participation lors de nos midis-conférences, mais malgré cette baisse, les participants évaluent positivement ces activités.

Notre conférence régionale de septembre 2009 a comme toujours été des plus convoitées. C'est près de 700 congressistes qui ont assisté à la conférence régionale qui se tenait au Centre des Congrès de Québec. Considérant la qualité des orateurs, la richesse du contenu des conférences ainsi que de l'ensemble des activités sociales, nous savions que la conférence régionale serait une réussite sur toute la ligne.

Concernant les activités de formation, ces dernières ont été bien accueillies avec un nombre respectable de participation. L'ICRA-Québec a également conçue une nouvelle formation pour la retraite. Cette formation a été développée à partir d'un sondage effectué par la Régie des Rentes du Québec. Cette formation adresse notamment des éléments de gouvernance. Le lancement de cette formation a été apprécié par nos membres.

Encore une fois notre prestigieuse Soirée des prévisions économiques a connu un franc succès. C'est plus de 900 participants qui ont assisté à cette soirée, qui se tenait dans la ville de Québec et par la suite à Montréal.

Pour la troisième année consécutive, nous avons organisé un évènement social à Montréal. Le conseil régional du Québec a également voulu souligner son appréciation aux membres de la région de la vieille capitale, c'est pourquoi nous avons pour la première fois tenue cet évènement dans les deux villes. Ce cocktail dînatoire exclusif aux membres est fortement apprécié par ces derniers et il nous permet de leur témoigner notre gratitude dans un cadre décontracté.

Nous sommes dans les derniers préparatifs de notre conférence régionale qui se tiendra au Fairmont – Le Manoir Richelieu dans la région de Charlevoix. Plus de 700 congressistes sont attendus cette année encore. Le comité organisateur a innové considérablement cette année et a mis l'emphase sur les technologies et sur le virage vert. Il ne fait aucun doute qu'avec la robustesse de son programme et de ses soirées-spectacles, le succès la conférence est assurée.

Au cours de l'année, le conseil régional a procédé à une analyse exhaustive de ses dépenses et a pris la décision de rapatrier l'administration qui était, depuis plusieurs

## Région du Québec

années, impartie auprès d'un fournisseur externe. De concert avec le bureau du national, il a été convenu qu'un administrateur dédié à la région du Québec serait embauché par le bureau national. Cette décision permettra de faire une économie annuelle de plus de 35,000\$.

La région du Québec a tenu une demi-journée de planification stratégique en mai dernier. Plusieurs objectifs ont été retenus par le Conseil d'administration pour l'année 2010-2011, dont notamment :

- Maintenir notre implication au niveau national;
- Enrichir les programmes de formation;
- Utiliser d'avantage les technologies pour rejoindre nos membres (webinaire et autres);
- Augmenter la participation aux activités, particulièrement celle des spécialistes en retraite et avantages sociaux du secteur privé, des courtiers et du personnel en ressources humaines;
- Continuer notre virage vert;
- Transfert des connaissances au sein du conseil d'administration.

Certains membres du Conseil nous ont quittés cette année pour relever de nouveaux défis. À ceux-ci, je les remercie pour leur soutien, leur collaboration et leur implication. Sans le support et la passion de ces personnes, notre succès n'aurait certainement pas été le même.

Je désire souhaiter également la bienvenue aux nouveaux membres du conseil régional qui se sont joints à nous cette année. Il ne fait aucun doute que ces personnes apporteront des idées novatrices qui nous permettront de mener à bien et même surpasser nos objectifs. À cet effet, le conseil aura un objectif bien précis soit de faire le transfert du savoir entre les membres qui y siègent depuis plusieurs années et ceux qui viennent de se joindre à nous.

En terminant, je désire remercier tous les membres du conseil régional du Québec qui ont investi beaucoup de temps et d'énergie à faire de l'année 2009-2010 une année couronnée de succès.

Brigitte Gascon  
Présidente, région du Québec



## Conférence régionale 2009

En 2009, la région de l'Ontario a tenu sa première conférence annuelle depuis 2006. Elle a eu lieu au Blue Mountain Conference Centre et comptait près de 225 délégués. Ce nombre était le même que celui des délégués qui avaient assisté à la conférence de 2006, ce qui peut être considéré comme un immense

succès, compte tenu de la conjoncture en 2009. Le programme consistait en trois assemblées plénières, chacune portant soit la retraite, les avantages sociaux et l'investissement institutionnel et la « présentation vedette » dressait un portrait de l'économie canadienne. Trois ateliers sur chacun de ces secteurs ont été tenus ainsi qu'un quatrième destiné à l'entreprise de petite à moyenne taille. Bien que les trois ateliers aient été appréciés, on a identifié une bonne dose de chevauchement entre eux.

### Les formations

Le programme de formation sur les principes de base comprenait deux séries de 5 séminaires chacune : l'une sur les avantages sociaux et l'autre sur la retraite et les investissements. Ces sessions ont commencé en novembre 2009 et se sont poursuivies jusqu'en mai 2010. Les inscrits avaient le choix d'assister en personne ou sur le Web. Chacune de ces options a connu beaucoup de succès ayant attiré environ 50 participants « en personne » et une vingtaine par atelier virtuel. Une entente avec l'organisation professionnelle Human Resources Professional Association (HRPA) a permis à leurs membres d'y assister au même tarif que celui des membres de l'ICRA. Un partage de coûts avait également été convenu pour les membres du HRPA ayant participé. Cet arrangement sera renouvelé en 2010-2011.

### Programme de déjeuners-causeries

En 2009-2010, un programme de déjeuners-causeries comptant trois événements majeurs a été lancé : le sommet sur la retraite, le séminaire sur les prévisions d'investissement des caisses de retraite et le séminaire sur les perspectives en matière d'avantages sociaux. Les trois événements de marque ont attiré un grand nombre de personnes. Comptant 350 participants, le séminaire sur les prévisions d'investissement des caisses de retraite a affiché complet. Les deux nouveaux événements de marque – le sommet sur la retraite et les perspectives en matière d'avantages sociaux – ont attiré chacun 120 participants. En plus, la tenue d'un séminaire sur l'affaire Kerry a attiré 70 participants. En 2010-2011, le même calendrier de programmation sera maintenu.

### Bal-bénéfice

Le bal-bénéfice de 2010, qui comptait 320 participants, a eu lieu en février. Ce taux de participation demeure stable depuis plusieurs années. La participation des commanditaires a également été la même que celle des années précédentes. Le don à la Fondation canadienne des maladies inflammatoires de l'intestin a été environ de 45 000 \$. Ce montant était équivalent à celui des deux années précédentes.

### L'assemblée annuelle

L'assemblée générale annuelle a eu lieu au Bata Shoe Museum. Elle comprenait une réception et une visite. Environ 85 personnes se sont inscrites et la plupart d'entre

elles ont effectué la visite. Le nombre de membres qui assistent à cet événement annuel augmente d'année en année et l'assemblée générale annuelle de 2010 bat des records à cet égard. Cet événement est gratuit afin d'encourager les membres à y assister, à rencontrer les nouveaux membres du conseil et saluer la contribution des membres sortants.

### La section de London

La section de London a organisé deux déjeuners-causeries et une activité de réseautage. Les deux séminaires – l'un à l'automne de 2009 et l'autre au printemps 2010 – comptaient chacun autour de 50 personnes. L'événement de réseautage intitulé « CPBI Goes to the Races » a également accueilli autour de 50 participants. C'est une participation comparable à celle de l'année précédente. Très dynamique, la section de London se compose d'un groupe de bénévoles dévoués qui établissent une programmation pour les membres de leur région.

### La section d'Ottawa

La section d'Ottawa a tenu deux déjeuners-causeries, dont l'un en novembre 2009 et l'autre en avril 2010. Chacune de ces activités a attiré autour de 40 participants. La section d'Ottawa a également organisé une réception annuelle pour environ 35 membres et autres professionnels de la région d'Ottawa. Chaque année, la section organise un tournoi de golf-bénéfice. En 2009, la participation de 21 quatuors s'est traduite par un don de 14 000 \$ aux organismes bénéficiaires de cet événement soit la Société de schizophrénie de l'Ontario et la Fondation pour la santé mentale de l'Hôpital Royal Ottawa. La section d'Ottawa continue d'être parmi les plus actives en Ontario en matière de service aux membres de cette région.

### Initiatives relatives aux adhésions

En 2009-2010, l'ICRA de l'Ontario a institué un comité de travail sur les adhésions afin d'amorcer le travail d'élaboration d'initiatives visant à améliorer la visibilité de l'ICRA en Ontario, en particulier dans le secteur des promoteurs de régime. Ce comité a établi huit domaines de travail et de développement :

- Le marché cible
- Les obstacles à l'adhésion des promoteurs de régime
- Les données sur les adhésions
- Le recrutement des adhésions
- La proposition de valeur
- Les idées d'événements réservés aux membres
- Les initiatives relatives aux prix
- Le contenu en ligne
- Le travail de ce comité se poursuivra en 2010-2011.

Michael Worb  
Présidente, région de l'Ontario



## Région du Manitoba

En 2009-2010, sous la direction de sa présidente Kim Siddall, la programmation régionale du Manitoba a connu une autre année formidable. Faisant appel aux connaissances spécialisées de professionnels locaux et nationaux des milieux de la retraite, des avantages sociaux, nous avons proposé une gamme étendue de sujets qui ont été bien accueillis par les membres.



Sept déjeuners-causeries et notre cours sur les principes fondamentaux des régimes de retraite ont eu lieu entre septembre 2009 et avril 2010. Voici plus de précisions à leur sujet :

### Déjeuners-causeries

- Le 24 septembre 2009 — Andrew Ramlo — « Là où se trouvent les emplois — Perspectives sur l'avenir de l'offre de main-d'œuvre au Canada » — 56 inscrits : 43 membres et 13 non-membre
- Le 22 octobre 2009 — Louis Martel — « Les perspectives économiques et leur incidence sur les programmes de retraite et d'avantages sociaux » — 92 inscrits : 55 membres et 37 non-membres
- Le 19 novembre 2009 — Tricia Benn — « Le Sondage sanofi-aventis sur les soins de santé de 2009 » — 46 inscrits : 32 membres et 14 non-membres
- Le 21 janvier 2010 — Alan Foran et Charly Pazdor — « La réforme de la retraite au Manitoba » — 121 inscrits : 68 membres et 53 non-membres
- Le 18 février 2010 — Sylvia Yeager — « Stressé et à bout de nerfs » — 46 inscrits : 31 membres et 15 non-membres
- Le 18 mars 2010 — Daryl Diamond — « À l'aube de la retraite » — 65 inscrits : 44 membres et 21 non-membres
- Le 15 avril 2010 — AGA et déjeuner-causerie — Jamie Marcellus — « L'évolution des soins de santé au Canada » — 65 inscrits : 43 membres et 22 non-membres

### Principes fondamentaux de la retraite

- Première session : le 20 avril 2010 — Introduction aux régimes de retraite — Ross Dunlop — 53 inscrits : 7 membres et 46 non-membres
- Deuxième session : le 27 avril 2010 — Principes fondamentaux de l'actuariat — K. Dawn Power — 48 inscrits : 7 membres et 41 non-membres
- Troisième session : le 27 avril 2010 — Aspects législatifs — Cliff Fox — 58 inscrits : 10 membres et 48 non-membres
- Quatrième session : le 4 mai 2010 — Investissements — Andrea Carlson — 46 inscrits : 6 membres et 40 non-membres
- Cinquième session — le 4 mai 2010 — Enjeux juridiques de la communication avec les membres des régimes de retraite — Allan Foran, et Communications — Rob Derksen : 52 inscrits : 7 membres et 45 non-membres

En conclusion, les gens ont très bien accueilli les programmes proposés. En plus des sept petits déjeuners-causeries, nous avons organisé notre tournoi de golf annuel au club St. Boniface. Cette activité a, comme toujours, été un succès retentissant, à la fois pour les membres de l'ICRA et pour l'organisme de bienfaisance bénéficiaire, la Rainbow Society. Toutes les sessions ont été approuvées aux fins de l'octroi de crédits d'éducation permanente. Ainsi, tous nos membres agréés ont la chance formidable de non seulement approfondir leurs connaissances, mais aussi de respecter les exigences en matière de formation continue. Étant donné la solidité de ces possibilités de formation, l'ICRA Manitoba est largement reconnu comme étant le meilleur organisme de la province en matière de réseautage et d'éducation dans le domaine de la retraite et des avantages sociaux.

J. David Tompkins  
Président, région du Manitoba

## Région de la Saskatchewan

L'exercice 2009-2010 s'est avéré une autre période passionnante pour la région de la Saskatchewan. Le comité Programmes et services, présidé par Marg Romanow, a lancé sa programmation annuelle en septembre au moyen de présentations inspirantes sur une vaste gamme de sujets. La région de la Saskatchewan offre des déjeuners et des dîners-causeries à Regina et à Saskatoon afin que les membres puissent facilement y assister dans un endroit à proximité de leur domicile. La participation à nos déjeuners et dîners-causeries s'est accrue de 25 % comparativement à celle de 2008-2009.

Le comité Programmes et services en partenariat avec le comité Éducation et perfectionnement professionnel, présidé par Doug Volk, a dirigé la planification de notre séminaire annuel du printemps qui s'est tenu les 21 et 22 avril 2010. L'événement de deux jours comportait des séances d'actualité dans les domaines des placements, des pensions/retraites, des décisions et incidents relatifs à la réglementation ainsi que sur l'invalidité et la santé mentale sur les lieux de travail. Alternant annuellement entre Regina et Saskatoon, la présence à cet événement est généralement inférieure à Saskatoon comparativement à Regina; cependant, les évaluations indiquent que l'événement a été un succès. Une réception en soirée pour les membres et les commanditaires, y compris une présentation et un hommage au 50e anniversaire de l'ICRA, ont suivi le séminaire.

Le maintien du partenariat fructueux avec le Humber College a fourni au Comité Éducation et perfectionnement professionnel l'occasion d'offrir aux professionnels de l'industrie le Pension Plan Administration Certificate (PPAC) 1. En raison de la forte demande pour ce cours, deux sessions ont été offertes en octobre et novembre et affichaient chacune une participation complète (dix-neuf personnes). Le Pension Plan Administration Certificate (PPAC) 2 a été offert en juin et comptait vingt-sept participants. Le plus récent programme du Humber College sur les régimes d'accumulation de capital (Capital Accumulation Plans (ACAP), a été présenté avec succès pour la première fois en juin à neuf personnes.

Les commandites représentent une source importante de revenu pour notre région. Sous la direction d'Alana Shearer-Kleefeld, le comité des commandites et des adhésions a travaillé avec acharnement afin d'augmenter le nombre des membres et acquérir des commanditaires de qualité pour les événements. Un nouveau commanditaire vedette a été recruté l'an dernier et deux commanditaires existants ont augmenté leur niveau de commandite. De plus, grâce aux campagnes de recrutement tenues annuellement, le nombre d'adhésions a augmenté de deux pour cent en 2010 comparativement à l'année précédente.

La communication est l'élément déterminant du succès des activités de la région. Trina Kistner, présidente du comité des communications et son groupe sont responsables de soutenir les autres comités dans leur travail ainsi que de produire un bulletin trimestriel pour les membres.

La saine gestion budgétaire exercée par le comité de vérification des finances, dirigé par Glenda Schlosser, ainsi que le travail du comité des communications procurent au conseil les moyens de continuer son travail qui consiste à offrir les meilleures occasions d'apprentissage et de réseautage.

La gouvernance efficace de la région et son harmonisation avec les directives nationales continuent d'être nos principales préoccupations. À sa réunion de planification annuelle, le conseil a commencé à rédiger un manuel relatif à la gouvernance et à réviser toutes les politiques régionales ainsi que le mandat et les responsabilités des comités et des membres du conseil. Les membres du conseil ont également participé à un atelier intitulé « Réunions efficaces ».

Je tiens à remercier sincèrement tous les membres du conseil régional de la Saskatchewan ainsi que Karen Lovelace, notre administratrice régionale, qui ont tous consacré beaucoup de temps et d'énergie à assurer le succès de notre région. Je remercie également le personnel du bureau national pour leurs efforts ainsi que le conseil d'administration pour ses conseils et son soutien.

Tracy McLean  
Présidente, région de la Saskatchewan

## Région du sud de l'Alberta

Au cours de l'année de 2009-2010, la région du sud de l'Alberta a poursuivi sa programmation annuelle ainsi que ses activités sociales pour les membres et les non-membres. Nous avons organisé notre journée d'accueil annuelle le 4 novembre 2009, mais nous avons choisi une formule différente cette année. Tenue chez un marchand de vin local, la journée d'accueil s'est avérée un excellent forum où reconnaître le temps et les efforts que nos actuels bénévoles consacrent à l'ICRA, où présenter les nouveaux et les futurs membres (et nous l'espérons, les nouveaux bénévoles) de l'ICRA ainsi que profiter de l'occasion pour

socialiser avec des amis et des collègues de l'industrie. L'événement a été un succès et a eu pour résultat l'ajout prochain de plusieurs nouveaux bénévoles dans les comités. En juillet, nous avons organisé le 5e tournoi de golf annuel de l'ICRA. L'événement a été un autre succès comptant près d'une centaine de participants et s'est avéré pour l'ICRA une occasion de partager avec la communauté par l'entremise d'un partenariat avec la banque alimentaire « Interfaith » de Calgary, pendant l'événement. Il est prévu que le tournoi de golf annuel de l'ICRA, qui est l'un des événements vedettes de la région du sud de l'Alberta, aura lieu de nouveau. En général, le comité de programmation a effectué un excellent travail en jumelant des conférenciers et des sujets nouveaux et intéressants. En ce qui a trait aux programmes offerts au cours de l'année, bien que nous continuions d'enregistrer un nombre de présences inférieur à la moyenne, soit environ 489 participants, les membres et les non-membres ont profité de présentations variées.

La journée de formation annuelle s'est tenue le 27 mai 2010 et a mis l'accent sur les questions relatives aux régimes de retraite. Le comité responsable de cet événement a réuni une liste de présentations pertinentes et instructives ainsi que des conférenciers qui ont beaucoup apporté aux 55 participants.

Les autres comités associés à la région du sud de l'Alberta – social/golf, commandites, finances, communications et adhésions – ont chacun grandement contribué à la croissance et à la satisfaction des membres de l'ICRA et nous sommes impatients de constater quels seront les développements provenant de chacun d'eux au cours de l'année à venir.

Bien que la région du sud de l'Alberta continue de ressentir les conséquences du ralentissement économique et qu'elle reconnaisse le besoin d'un retour à une programmation qui représente un reflet plus exact du mandat de l'ICRA, (soit la retraite, les avantages sociaux et l'investissement) des efforts sont déployés pour adopter une nouvelle approche dans nos programmes de formation et d'adhésion. Bien que nous étions contents de constater une augmentation de 24 membres comparativement à l'année dernière, notre objectif continue de viser une croissance additionnelle de 10 % au cours de l'année de programme à venir. Dans cette optique, nous essayons d'augmenter la visibilité de l'ICRA par l'intermédiaire d'initiatives comme l'incitation à la réservation de tables entières par des entreprises privées et le ciblage des étudiants fréquentant les divers programmes d'administration des affaires postsecondaires dans tout Calgary afin de diversifier nos membres. Nous avons également lancé un comité des commandites qui développe présentement un programme local orienté sur l'obtention de commandites pour la tenue de séminaires mensuels, pour la journée de formation annuelle et le tournoi de golf.

Un haut fait de la dernière année a été la présentation de prix du bénévole régional de l'année 2010 à Dave Ericson. Dave est l'auteur d'un riche historique de contributions dans la région du sud de l'Alberta, dont son implication substantielle à titre de président du conseil régional et son rôle déterminant dans l'affirmation de la présence de l'ICRA dans le sud de l'Alberta. Félicitations!

Nous aimerions remercier notre administratrice régionale, Jamie North, pour ses efforts en vue de s'assurer que tous les membres et non-membres tirent profit au maximum de leurs expériences à l'ICRA.

Nous aimerions également remercier les bénévoles formidables, y compris les membres des comités et du conseil, qui se dévouent en vue d'offrir des occasions d'éducation et de réseautage de qualité dans notre région. Leurs efforts ne passent pas inaperçus.

Kristin Smith  
Présidente, Région du sud de l'Alberta

## Région du Nord de l'Alberta

La période de juillet 2009 à juin 2010 a été une réussite pour l'ICRA dans le Nord de l'Alberta. Les membres ont pu bénéficier d'une variété de séances de formation et de réseautage à l'occasion desquelles des conférenciers pleinement qualifiés ont pris la parole.

Malgré l'emploi du temps de plus en plus chargé de chacun, le conseil régional du Nord de l'Alberta s'est réuni sept fois durant l'exercice afin de planifier et de réviser le calendrier de l'ICRA. Tenant compte du large éventail d'intérêts et d'horizons de nos membres, nous avons organisé, pendant la période, neuf petits déjeuners-causeries sur les thèmes suivants :

- La planification de la retraite
- Les congés parentaux
- Le mieux-être
- Les prévisions en matière d'investissements pour 2010
- La sélection des gestionnaires de fonds d'investissement
- Les stratégies de RH dans la main-d'œuvre en évolution
- La rémunération globale
- Le point sur les questions juridiques liées à la retraite et aux avantages sociaux
- La gestion des dossiers d'invalidité.

En outre, nous avons organisé une série de cinq séminaires interactifs et éducatifs d'un jour qui ont été présentés de janvier à mars et qui portaient sur les rudiments de la retraite. Voici les titres des séances :

- Introduction à la retraite
- Cadre réglementaire et juridique de la retraite
- Investissements pour la retraite
- Financement des régimes de retraite
- Communication.

Nous avons encouragé les participants à fournir leurs commentaires lors de chaque causerie et de chaque séminaire, afin que le conseil régional du Nord de l'Alberta puisse maintenir la grande qualité des activités et être au courant des points à améliorer. Nous nous efforçons d'offrir aux membres de l'ICRA, à titre d'avantage, des crédits de formation continue pour certains séminaires.

Le conseil régional du Nord de l'Alberta a collaboré avec celui du Sud de l'Alberta et le bureau national de l'ICRA afin de présenter la conférence régionale de l'Ouest à Banff, du 27 au 29 octobre 2010.

Pour 2010-2011, nous mettrons au point une autre série de causeries et de séminaires. Nos membres en sont venus à s'attendre et à se fier à des exposés stimulants sur des sujets pertinents, en plus d'avoir la possibilité de rencontrer d'autres intervenants de leur secteur. Voici quelques exemples de séminaires qui en sont à l'étape de la planification : un débat d'experts sur les prévisions en matière d'investissements (décembre), la rupture de mariage et la retraite (une demi-journée en janvier), et le point sur les questions juridiques concernant la cessation d'emploi et l'invalidité (avril). La causerie d'ouverture de la saison portera sur les stratégies pharmaceutiques et se tiendra le 22 septembre.

Nous prévoyons pour l'hiver 2011 une série de séminaires interactifs qui offriront une formation de base sur les avantages sociaux aux professionnels des RH et aux membres des comités des avantages sociaux.

Nous poursuivrons notre dialogue avec les membres de l'ICRA dans le but d'examiner, pour 2010-2011 et au-delà, d'autres possibilités enrichissantes qui favorisent la formation permanente, le réseautage et le perfectionnement des professionnels des secteurs de la retraite, des avantages sociaux et de l'investissement.

## Région du Nord de l'Alberta

Nous remercions tous nos membres et nos commanditaires pour leur appui en 2009-2010. Nous adressons également nos remerciements à notre administratrice, Shelly Petovar, qui, grâce à son aide fiable, a vu au bon déroulement des causeries et des

séminaires et a formulé des commentaires réfléchis lors de nos réunions du conseil. Et, bien entendu, les efforts consentis bénévolement par le conseil régional du Nord de l'Alberta sont très appréciés.

Nous avons hâte d'entamer la nouvelle année de programmation 2010-2011. Nous désirons entendre vos idées en matière de programmation et vous incitons à songer à contribuer de votre temps et vos talents afin de soutenir la réussite de l'ICRA en Alberta

Bob Thiessen  
Président, Région du Nord de l'Alberta



Years | Ans

1960 - 2010

## Région du Pacifique

L'année 2009-2010 a été très chargée pour la région du Pacifique. Nous avons organisé de nombreuses séances de formation ainsi que la conférence de la région de l'Ouest de 2009.

### Conférence de la région de l'Ouest de 2009 — Whistler (Colombie-Britannique)

En octobre 2009, nous sommes retournés à Whistler pour la conférence de la région de l'Ouest. Étant donné le climat économique à l'époque, nous ne savions pas si les commandites ou le nombre de participants en souffriraient. Nous avons eu le plaisir de voir les commanditaires saisir toutes les possibilités qui leur avaient été offertes et nous avons été ravis d'accueillir près de 200 délégués. La région du Pacifique remercie les coprésidents de la conférence, Dan McGinnis et Collette Morgan, ainsi que le comité de planification d'avoir travaillé aussi fort afin d'assurer la réussite de la rencontre.

### Déjeuners-causeries

Les déjeuners-causeries réguliers constituent toujours la pierre angulaire de notre programme éducatif. Cette année, le comité des déjeuners a organisé cinq causeries lors de déjeuners et une sur l'heure du midi. Nous avons abordé la planification de pandémies, l'achat de médicaments par les régimes d'assurance-médicaments, la retraite échelonnée et les médias sociaux. Nous avons aussi présenté nos causeries annuelles qui font le point sur les questions juridiques et les investissements. Nous continuons de nous concentrer sur la proposition d'excellents sujets et conférenciers, afin de maintenir la participation élevée.

### Formation Continue

Nos séances de formation continue permettent de donner une formation approfondie sur des sujets précis, tant au niveau élémentaire qu'au niveau avancé. Elles se sont déroulées à plusieurs endroits à travers la province, afin de desservir les membres vivant à l'extérieur de la région de Vancouver. Les thèmes suivants ont été abordés : Avantages sociaux — principes fondamentaux, Avantages sociaux — au-delà des principes fondamentaux, Communications efficaces au sujet de la retraite et des avantages sociaux, Retraite — principes fondamentaux, Retraite — au-delà des principes fondamentaux, Gestion des risques liés aux investissements, et Pratiques administratives exemplaires.

### Tables rondes

Chaque année, le comité des tables rondes propose des séances le midi afin de fournir une formation de base sur les avantages sociaux à des administrateurs de régimes et à des nouveaux venus du secteur. Pour offrir ces séances gratuitement, nous comptons sur la générosité des organismes du secteur de la retraite et des avantages sociaux, afin qu'ils mettent à notre disposition une salle de conférence et qu'ils commanditent le dîner. Les tables rondes, qui ont porté sur une gamme étendue de sujets, continuent d'attirer bon nombre de participants.

### Réseautage des membres

À la fin mai, une activité de réseautage s'est déroulée à Grouse Mountain. Les membres ont pu notamment faire de la marche ou de la tyrolienne et visiter l'enclos à grizzlis, avant de se réunir autour de boissons et d'une collation dans le chalet pour écouter un exposé inspirant de la North Shore Search and Rescue Society.

### Bénévole de l'année de la région du Pacifique

Notre région a eu le plaisir de remettre le prix du bénévole de l'année à Eileen Beadle, qui a soutenu l'ICRA avec ferveur au fil des ans et siégé au conseil (y compris un mandat à titre de présidente) et à divers comités. Eileen a pris sa retraite cette année. Nous la remercions pour ses nombreuses contributions à l'Institut et lui souhaitons de nombreuses années de santé et de bonheur.



## Région du Pacifique

### Prochaines activités

Notre région est déterminée à proposer à ses membres une gamme étendue de possibilités de s'instruire qui soit adaptée à leurs besoins sur les plans des thèmes, de l'emplacement et du niveau d'information. La région du Pacifique est ravie d'être l'hôte du FORUM national de l'ICRA à Vancouver en mai 2011 et d'accueillir les membres de l'Institut de partout au pays.

Susan Danzer  
Présidente, Région du Pacifique



Years | Ans

1960 - 2010

**Institut canadien de la retraite et des  
avantages sociaux / Canadian Pension  
and Benefits Institute**

États financiers  
**30 juin 2010**

Le 2 octobre 2010

## Rapport des vérificateurs

**Aux membres de  
Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux /  
Canadian Pension and Benefits Institute**

Nous avons vérifié le bilan de **Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux / Canadian Pension and Benefits Institute** au 30 juin 2010 et les états des résultats, de l'évolution des actifs nets et des flux de trésorerie de l'exercice terminé à cette date. La responsabilité de ces états financiers incombe à la direction de l'Institut. Notre responsabilité consiste à exprimer une opinion sur ces états financiers en nous fondant sur notre vérification.

Notre vérification a été effectuée conformément aux normes de vérification généralement reconnues du Canada. Ces normes exigent que la vérification soit planifiée et exécutée de manière à fournir l'assurance raisonnable que les états financiers sont exempts d'inexactitudes importantes. La vérification comprend le contrôle par sondages des éléments probants à l'appui des montants et des autres éléments d'information fournis dans les états financiers. Elle comprend également l'évaluation des principes comptables suivis et des estimations importantes faites par la direction, ainsi qu'une appréciation de la présentation d'ensemble des états financiers.

À notre avis, ces états financiers donnent, à tous les égards importants, une image fidèle de la situation financière de l'Institut au 30 juin 2010 ainsi que des résultats de ses activités, de l'évolution de ses actifs nets et de ses flux de trésorerie pour l'exercice terminé à cette date selon les principes comptables généralement reconnus du Canada.

*PricewaterhouseCoopers s.r.l./s.e.n.c.r.l.<sup>1</sup>*

<sup>1</sup> Comptable agréé auditeur permis n° 23702

# Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux / Canadian Pension and Benefits Institute

Bilan

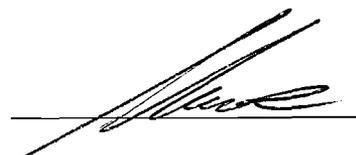
Au 30 juin 2010

	2010	2009
	\$	\$
<b>Actif</b>		
<b>Actif à court terme</b>		
Trésorerie et équivalents de trésorerie	1 392 435	1 000 240
Placements à court terme (note 3)	1 429 393	1 399 386
Comptes débiteurs	104 164	72 261
Charges payées d'avance	185 445	214 343
	3 111 437	2 686 230
<b>Placements à long terme</b> (note 3)	128 178	226 017
<b>Immobilisations corporelles</b> (note 4)	21 185	25 406
	3 260 800	2 937 653
<b>Passif</b>		
<b>Passif à court terme</b>		
Comptes créditeurs et charges à payer	351 801	361 763
Cotisations des membres constatées d'avance	300 622	295 175
Produits tirés d'activités constatés d'avance	402 793	404 363
	1 055 216	1 061 301
<b>Actifs nets</b>		
<b>Investis en immobilisations corporelles</b>	21 185	25 406
<b>Provision pour éventualités</b> (note 5)	515 783	508 153
<b>Non affectés</b>	1 668 616	1 342 793
	2 205 584	1 876 352
	3 260 800	2 937 653

Les notes afférentes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

Approuvé par le Conseil,

 \_\_\_\_\_, administrateur

 \_\_\_\_\_, administrateur

# Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux / Canadian Pension and Benefits Institute

Résultats

Pour l'exercice terminé le 30 juin 2010

---

	2010	2009
	\$	\$
<b>Produits</b>		
Conférences, séminaires et autres activités des membres	2 335 168	2 115 403
Cotisations des membres	595 797	595 123
Autres produits	186 798	277 447
	<hr/>	<hr/>
	3 117 763	2 987 973
<b>Charges</b>		
Conférences, séminaires et autres activités des membres	1 965 094	1 876 808
Salaires et charges sociales	315 076	352 419
Services administratifs et tenue de livres faisant l'objet d'engagements contractuels	84 763	83 224
Conseil d'administration, comités et conseils régionaux	109 350	79 912
Répertoire des membres	22 961	23 691
Loyer	39 300	35 351
Honoraires de vérification et autres honoraires	46 020	54 737
Amortissement des immobilisations corporelles	8 084	10 881
Autres frais d'administration, de commercialisation et de communication	197 883	213 396
	<hr/>	<hr/>
	2 788 531	2 730 419
<b>Excédent des produits sur les charges de l'exercice</b>	<hr/>	<hr/>
	329 232	257 554

Les notes afférentes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

**Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux /  
Canadian Pension and Benefits Institute**

Évolution des actifs nets

Pour l'exercice terminé le 30 juin 2010

				2010	2009
	Investi en immobilisations corporelles \$	Provision pour éventualités \$	Non affectés \$	Total \$	Total \$
<b>Solde au début de l'exercice</b>	25 406	508 153	1 342 793	1 876 352	1 618 798
Excédent des produits sur les charges (des charges sur les produits) de l'exercice	(8 084)	-	337 316	329 232	257 554
Affectation des actifs nets non affectés à la réserve pour éventualités, y compris les intérêts courus	-	7 630	(7 630)	-	-
Investi en immobilisations corporelles	3 863	-	(3 863)	-	-
<b>Solde à la fin de l'exercice</b>	21 185	515 783	1 668 616	2 205 584	1 876 352

Les notes afférentes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

**Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux /  
Canadian Pension and Benefits Institute**

Flux de trésorerie

Pour l'exercice terminé le 30 juin 2010

	2010 \$	2009 \$
<b>Flux de trésorerie liés aux</b>		
<b>Activités de fonctionnement</b>		
Excédent des produits sur les charges de l'exercice	329 232	257 554
Ajustement pour		
Amortissement des immobilisations corporelles	8 084	10 881
	<u>337 316</u>	<u>268 435</u>
Variation des éléments hors caisse du fonds de roulement		
Augmentation des comptes débiteurs	(31 903)	(14 010)
Diminution (augmentation) des charges payées d'avance	28 898	(100 756)
Augmentation (diminution) des comptes créditeurs et charges à payer	(9 962)	238 100
Augmentation (diminution) des cotisations des membres constatées d'avance	5 447	(4 773)
Augmentation (diminution) des produits tirés d'activités constatés d'avance	(1 570)	185 535
	<u>(9 090)</u>	<u>304 096</u>
	<u>328 226</u>	<u>572 531</u>
<b>Activités d'investissement</b>		
Achat de placements	(1 349 955)	(1 770 403)
Produit de la vente de placements	1 417 787	1 457 892
Acquisition d'immobilisations corporelles	(3 863)	(14 081)
	<u>63 969</u>	<u>(326 592)</u>
<b>Augmentation nette de la trésorerie et des équivalents de trésorerie au cours de l'exercice</b>	<b>392 195</b>	<b>245 939</b>
<b>Trésorerie et équivalents de trésorerie au début de l'exercice</b>	<b>1 000 240</b>	<b>754 301</b>
<b>Trésorerie et équivalents de trésorerie à la fin de l'exercice</b>	<b>1 392 435</b>	<b>1 000 240</b>

Les notes afférentes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

# Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux / Canadian Pension and Benefits Institute

Notes afférentes aux états financiers

30 juin 2010

---

## 1 Constitution et objectifs de l'organisme

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux / Canadian Pension and Benefits Institute (l'« Institut ») a été constitué en 1979, en vertu de la partie II de la Loi sur les corporations canadiennes, à titre d'organisme sans but lucratif national. Le mandat 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.

L'Institut est exempté d'impôts sur les bénéfices puisqu'il est un organisme sans but lucratif enregistré en vertu des dispositions de l'article 149.1 de la Loi de l'impôt sur le revenu (Canada).

## 2 Principales conventions comptables

### Estimations comptables

Pour dresser des états financiers conformément aux principes comptables généralement reconnus du Canada, la direction doit faire des estimations et poser des hypothèses qui ont une incidence sur les montants présentés dans les états financiers. Ces estimations sont fondées sur la connaissance que la direction possède des événements en cours et sur les mesures que l'Institut pourrait prendre à l'avenir. Les résultats réels pourraient être différents de ces estimations.

### Trésorerie et équivalents de trésorerie

La trésorerie et les équivalents de trésorerie comprennent les fonds en caisse, les soldes de comptes bancaires, les placements liquides à court terme, dont l'échéance initiale est d'au plus trois mois, et les paiements anticipés sur les comptes de carte de crédit.

### Instruments financiers

La direction a choisi de classer les instruments financiers et d'utiliser les méthodes comptables de la manière suivante :

<b>Actif/Passif</b>	<b>Catégories</b>	<b>Méthodes comptables</b>
Trésorerie et équivalents de trésorerie	Détenus à des fins de transaction	Juste valeur
Placements	Détenus jusqu'à leur échéance	Coût après amortissement
Comptes débiteurs	Prêts et créances	Coût après amortissement
Comptes créditeurs et charges à payer	Autres passifs financiers	Coût après amortissement

# **Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux / Canadian Pension and Benefits Institute**

Notes afférentes aux états financiers

**30 juin 2010**

---

Les actifs financiers et les passifs financiers classés comme étant détenus à des fins de transaction sont évalués à leur juste valeur avec comptabilisation des variations de la juste valeur dans le résultat ne provenant pas des activités ordinaires. Les actifs financiers classés comme étant détenus jusqu'à leur échéance, les prêts et créances et les autres passifs financiers sont évalués au coût après amortissement selon la méthode du taux d'intérêt effectif. Les actifs financiers classés comme étant disponibles à la vente sont évalués à leur juste valeur, les gains et les pertes non réalisés, y compris les fluctuations des taux de change, étant comptabilisés dans les autres éléments du résultat étendu. Les placements dans des instruments de capitaux propres classés comme étant disponibles à la vente qui n'ont pas de cours coté sur un marché actif sont évalués au coût.

## **Risque de crédit**

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

## **Risque de marché**

Les avoirs en trésorerie, en équivalents de trésorerie et en placements de l'Institut exposent celui-ci au risque que la juste valeur de ces avoirs et les flux de trésorerie varient en raison des fluctuations des taux de change, des taux d'intérêt et des autres cours du marché. Son objectif étant de minimiser une telle variation, l'Institut gère le risque de marché en investissant dans des instruments à taux d'intérêt fixe libellés en dollars canadiens, tels que les fonds du marché monétaire, les certificats de placement garanti, les dépôts à terme d'institutions financières dont la cote de crédit est élevée et les obligations du gouvernement du Canada. Par conséquent, l'Institut considère que le risque de marché est faible.

## **Risque de liquidité**

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

# **Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux / Canadian Pension and Benefits Institute**

Notes afférentes aux états financiers

30 juin 2010

---

## **Juste valeur des instruments financiers**

L'Institut a évalué la juste valeur de ses instruments financiers selon les taux d'intérêt actuels, les valeurs du marché des instruments et le prix courant d'instruments financiers ayant des modalités comparables. La trésorerie et les équivalents de trésorerie sont inscrits à la juste valeur. La valeur comptable de ses autres instruments financiers est considérée comme se rapprochant de la juste valeur.

## **Immobilisations corporelles**

Les immobilisations corporelles sont inscrites au coût, moins l'amortissement cumulé. L'amortissement est calculé sur la durée de vie utile estimative des actifs connexes d'après les méthodes d'amortissement, les durées et les taux annuels suivants :

	<b>Méthode</b>	<b>Taux/durée</b>
Mobilier et matériel de bureau	dégressif	20 %
Matériel informatique	dégressif	30 %
Site Web	linéaire	3 ans
Améliorations locatives	linéaire	durée du bail

## **Capital**

L'Institut gère son capital, qu'il définit comme étant ses actifs nets, de manière à :

- être en mesure de poursuivre ses activités et d'offrir ses services à ses membres (voir la note 1);
- conserver des ressources adéquates pour payer, lorsqu'ils sont dus, les coûts associés à l'annulation ou à toute autre non-exécution d'une ou de plusieurs activités (voir les notes 5 et 6).

L'Institut détermine le capital requis en tenant compte de plusieurs facteurs, notamment ses charges de fonctionnement annuelles, le coût et la fréquence des activités importantes à l'intention des membres et les produits tirés de ses activités.

## **Constatation des produits**

Les produits sont constatés lorsqu'il existe des preuves convaincantes de l'existence d'un accord, que le prix de vente est déterminé ou déterminable, que la livraison a eu lieu et que le recouvrement est raisonnablement assuré.

Les produits tirés de cotisations des membres sont constatés de façon linéaire sur la période de cotisation qui est du 1<sup>er</sup> janvier au 31 décembre.

Les produits tirés d'activités et d'autres opérations sont constatés lorsque les activités ont lieu.

# Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux / Canadian Pension and Benefits Institute

Notes afférentes aux états financiers

30 juin 2010

## Apports en nature

L'Institut ne constate pas le matériel et les services reçus en nature.

## Adoption de nouvelles normes comptables

En septembre 2008, l'Institut Canadien des Comptables Agréés (l'« ICCA ») a modifié le chapitre 4400 du Manuel, « Présentation des états financiers des organismes sans but lucratif », afin, notamment, de préciser que les produits et les charges doivent être présentés selon les montants bruts. L'ICCA a également modifié certains autres chapitres qui s'appliquent aux organismes sans but lucratif et il a instauré le chapitre 4470, « Ventilation des charges des organismes sans but lucratif – informations à fournir ». Ces nouvelles normes comptables s'appliquent aux exercices ouverts à compter du 1<sup>er</sup> janvier 2009. L'Institut a adopté ces modifications au cours de l'exercice terminé le 30 juin 2010, et celles-ci n'ont eu aucune incidence sur ses états financiers.

## 3 Placements

	2010 \$	2009 \$
<b>Placements non affectés</b>		
Court terme		
Certificats de placement garanti, portant intérêt à des taux se situant entre 1,10 % et 1,95 % (0,50 % et 3,75 % en 2009), échéant entre octobre 2010 et mai 2011	913 610	994 349
Long terme		
Certificats de placement garanti, portant intérêt à des taux se situant entre 0,50 % et 4,40 % (4,11 % et 4,40 % en 2009), échéant entre octobre 2011 et janvier 2013	128 178	122 901
	<u>1 041 788</u>	<u>1 117 250</u>
<b>Placements détenus aux fins de la provision pour éventualités</b>		
Court terme		
Certificats de placement garanti, portant intérêt à des taux se situant entre 1,25 % et 4,26 % (1,05 % et 4,10 % en 2009), échéant entre octobre 2010 et mai 2011	515 783	405 037
Long terme		
Certificats de placement garanti, portant intérêt au taux de 4,26 %, échéant en octobre 2010	-	103 116
	<u>515 783</u>	<u>508 153</u>
<b>Total des placements</b>		
Court terme	1 429 393	1 399 386
Long terme	128 178	226 017
	<u>1 557 571</u>	<u>1 625 403</u>

# Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux / Canadian Pension and Benefits Institute

Notes afférentes aux états financiers

30 juin 2010

Le poste « Autres produits » comprend un montant de 35 853 \$ (40 682 \$ en 2009) à titre de produit d'intérêts tiré des placements susmentionnés.

## 4 Immobilisations corporelles

	2010		2009	
	Coût \$	Amortissement cumulé \$	Montant net \$	Montant net \$
Mobilier et matériel de bureau	47 409	38 732	8 677	10 729
Matériel informatique	91 225	82 274	8 951	7 909
Site Web	114 962	111 405	3 557	6 768
Améliorations locatives	4 466	4 466	-	-
	258 062	236 877	21 185	25 406

## 5 Provision pour éventualités

Selon ses politiques, l'Institut doit maintenir une provision afin de se protéger contre les coûts ou les pertes imprévus. Des montants sont inscrits dans les états financiers à titre de provision lorsque le conseil d'administration prélève explicitement des fonds pour les utiliser à titre d'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 sur les fonds détenus à cette fin.

## 6 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 minimaux estimatifs exigibles sont indiqués dans le tableau ci-dessous :

	Hôtels, autres installations et conférenciers \$	Loyer \$
Exercices se terminant les 30 juin 2011	644 343	32 575
2012	-	32 575



INSTITUT CANADIEN DE LA RETRAITE  
ET DES AVANTAGES SOCIAUX

Bureau National  
465 St-Jean, bureau 305  
Montréal, QC H2Y 2R6  
T.: 514.288.1222  
F.: 514.288.1225

[www.cpbi-icra.ca](http://www.cpbi-icra.ca)