



INSTITUT CANADIEN DE LA RETRAITE
ET DES AVANTAGES SOCIAUX

Rapport Annuel 2013





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 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
Conseils régionaux de l'ICRA -----	10
Réalisations de l'ICRA National en 2013-----	11
Réalisations de l'ICRA National en 2013-----	12
L'année 2013 en chiffres -----	13
Premiers membres du panthéon de l'ICRA-----	15
Récipiendaires du prix du bénévole 2013 de l'ICRA -----	17
Région du 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 2013 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 commandite
- 3- Accroître la participation aux activités.
- 4- Accroître le nombre de membres et les fidéliser davantage.
- 5- Être reconnu comme une organisation nationale gérée de manière professionnelle et fournissant des services soutenant les opérations régionales.

Message du président du conseil d'administration



L'année 2012-13 fut très occupée pour l'ICRA. Les activités organisées dans chacune de nos régions répondant à nos objectifs de formation et de réseautage n'ont jamais été aussi nombreuses et réussies. En plus de toutes les activités régulières, allant des déjeuners-causeries aux journées de formation, sept de nos huit régions ont tenu une conférence régionale. Avec les commentaires recueillis par nos outils d'évaluation que nous utilisons normalement, les résultats ont été très positifs.

Notre conférence nationale le FORUM s'est déroulée à Chicago du 27 au 29 mai 2013 et les commentaires que nous avons reçus de cette conférence sont très encourageants pour notre première expérience aux États-Unis. C'est plus de 350 délégués qui ont participé au FORUM 2013 au Fairmont Millennium Park. Les délégués ont pu profiter des installations de ce magnifique hôtel et du centre-ville d'une des plus belles villes des États-Unis.

Comme tous ceux qui ont de l'expérience dans l'organisation de conférences le savent, de nombreuses heures sont consacrées à la planification d'un tel événement. Par conséquent, le comité de programmation du FORUM 2014 s'est déjà réuni à plusieurs reprises pour planifier la prochaine conférence nationale à Boston. Notre objectif est de construire sur le succès obtenu à Chicago et d'offrir une conférence exceptionnelle qui abordera les tendances de l'heure du monde de la retraite et des avantages sociaux. Nous avons déjà établi une liste de conférenciers potentiels, des sujets qu'il serait intéressant d'approfondir lors de cet événement et des activités de réseautage uniques à Boston, en plus de signer le contrat avec l'hôtel qui nous accueillera durant le mois de mai 2014.

En ce qui concerne le programme pour les conjoints de cette conférence, il a été plus populaire qu'à l'habitude, dû à l'emplacement de la conférence. En conséquence, nous allons diversifier ce programme afin d'y ajouter plus d'options, mais à des prix raisonnables. Dans le cas où nos membres auraient des suggestions à ce propos, remettez-les à votre représentant du conseil d'administration et le comité de programmation se fera un plaisir de les évaluer.

D'un point de vue plus stratégique, le conseil d'administration a travaillé fort dans des domaines potentiels d'augmentation du nombre de membres. Nous avons fait en sorte de nous assurer que notre programmation soit d'actualité, pertinente et offerte de façon à toucher un bassin plus grand de participants potentiels. Par exemple, nous avons accéléré le processus de mise à jour de notre site web pour nous permettre d'offrir de l'information et du contenu de façon plus adéquate. Le site web actuel ne pouvant être amélioré, nous en sommes à travailler sur une toute nouvelle plateforme.

Mon mandat de Président du conseil d'administration de l'ICRA arrivant à échéance, je tiens à remercier tous les membres des conseils régionaux et les membres du conseil d'administration. Vous donnez beaucoup de votre temps au succès de l'ICRA et c'est grâce à tous vos efforts que l'Institut est reconnu dans l'industrie. Je veux aussi remercier les employés du bureau national pour leur professionnalisme et pour tout le travail qu'ils font autant pour les régions que pour le conseil d'administration.

Sincèrement,

Peter Buntain
Président du conseil d'administration

Message du président-directeur général



“Offrir à nos membres l’occasion de participer à des programmes de formation de qualité supérieure dans tout le Canada et de bénéficier d’une plateforme de réseautage mettant l’accent sur le partage des connaissances et l’analyse des meilleures pratiques d’affaires en matière de retraite, d’avantages sociaux et d’investissement, et ce, tant à l’échelle régionale que nationale.”

Telle est notre mission et tout au long de cette 53e année ; nous avons continué de travailler à la remplir. C’est toutefois grâce à nos nombreux bénévoles à travers le Canada que nous sommes en mesure de le faire. Je veux profiter de cette occasion pour remercier les membres du conseil d’administration de l’ICRA et aussi tous les membres des huit conseils régionaux responsables de l’organisation d’une panoplie d’activités au courant de l’année, qui sont hautement profitables à l’ensemble de notre industrie. Tous ces événements, remplis de succès et organisés un peu partout au pays, permettent aux membres et non-membres de se réunir afin d’approfondir leurs connaissances et leur réseau. Cette année, nous avons également lancé notre série de webinaires nationaux. Ces webinaires connaissent un vif succès et sont offerts gratuitement aux membres, et ce, peu importe l’endroit où ils résident.

C’est tout près de deux milles délégués qui ont participé au FORUM 2013 et aux conférences régionales de Banff et de Saskatoon ce printemps, ainsi qu’à celles de Niagara Falls, de Victoria, de Gatineau et de Fredericton à l’automne dernier. Et je sais qu’ils ont apprécié tout le travail que leurs collègues ont fait pour organiser de tels événements. C’était, pour l’année de programmation 2012-13, un nouveau sommet quant au nombre de conférences régionales offertes.

Tandis que vous parcourez ce rapport annuel, prenez un moment pour regarder la section « l’année 2013 en chiffres ». Vous pourrez constater que les statistiques de participation aux activités régionales sont tous aussi impressionnantes que celles des conférences régionales.

Au cours de la dernière année, le bureau national a travaillé de concert avec les régions de l’ICRA afin d’augmenter la visibilité de l’Institut à travers différentes communautés et ainsi recruter de nouveaux membres grâce à des adhésions pour étudiants ou pour promoteurs de régime. Notre nombre de membres a augmenté de 4,7% au courant de la dernière année.

Au nom de tous ceux qui ont participé au FORUM 2013, mes remerciements vont au comité de programmation, présidé de Kevin Press, président sortant du conseil d’administration de l’ICRA ainsi que président du comité de reconnaissance responsable de l’intronisation des premiers membres du Panthéon de l’ICRA lors de cette conférence. Aussi, à Larry Baldwin et Laurence Coward, deux membres fondateurs qui ont eu, il y a de ça 53 ans, la vision de créer ce qui est maintenant devenue la plus importante association de membres du Canada dans les domaines de la retraite, des avantages sociaux et de l’investissement institutionnel. Ils ont été honorés.

À tous les récipiendaires du prix de bénévole régional de l’année, toutes mes félicitations. Votre engagement et votre dévouement dans notre industrie est grandement apprécié.

En terminant, je voudrais faire mention que l’ICRA termine un autre exercice financier en bonne santé financière. Cette situation est largement attribuable à la contribution de nos nombreux bénévoles, au soutien de nos fidèles commanditaires et au leadership démontré par le conseil d’administration de l’ICRA qui a grandement contribué à faire avancer notre organisme.

Après un FORUM 2013 à Chicago couronné de succès, nous sommes déjà à l’œuvre afin que le FORUM 2014 soit encore meilleur et j’ai bien hâte de vous y retrouver. C’est un rendez-vous les 26-27-28 mai 2014 pour le FORUM 2014 au Westin Copley Plaza de Boston. D’ici là, je vous souhaite une belle année remplie de projets et n’hésitez pas à nous contacter pour tout commentaire ou toute suggestion pour nous aider à mieux répondre à vos besoins ; l’équipe du bureau national et moi sommes là pour vous assister.

Sincèrement,

Peter G. Casquinha
Président-directeur général

Conseil d'administration de l'ICRA



Peter Buntain
Président



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



Kevin Press
Président sortant



Gretchen Van Riesen
Administrateur délégué



Claude Leblanc
Administrateur délégué



Ryan Johnston
Région de l'Atlantique



Brigitte Gascon
Région du Québec



Jordan Fremont
Région de l'Ontario



Kim Siddall
Région du Manitoba



Bob Wilhelms
Région de la Saskatchewan



Larry Findlay
Régions de l'Alberta

Peter Casquinha
Président-directeur général, Membre d'office

Comités du conseil d'administration de l'ICRA

Comité de vérification des finances

Cheryl Neighbour, présidente
Larry Findlay
Jordan Fremont
Ryan Johnston

Comité de gouvernance

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

Comité des ressources humaines

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

Comité des membres

Jordan Fremont, président
Brigitte Gascon
Claude Leblanc
Bob Wilhelms

Comité des candidatures

Kevin Press, président
Peter Buntain
Larry Findlay
Kim Siddall

Comité de programmation

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

Comité de reconnaissance

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

Comité Ad Hoc de marketing

Kevin Press, président
Peter Buntain
Kim Siddall

Conseils régionaux de l'ICRA

ICRA Atlantique	ICRA Québec	ICRA Ontario	ICRA Manitoba
Level Chan Président	Dominic Vallée Président	Carmen Hogan Présidente	David Devine Président
Kevin Hollis Vice-président	Stéphane Corriveau Cédric Pouliot Vice-présidents	Joyce Stephenson Vice-présidente	Tyler Smith Vice-président
Kevin Higgins Président sortant	Patrick De Roy Secrétaire	Michael Worb Président sortant	Leslie Hambleton Secrétaire / Trésorière
David Harding Secrétaire / Trésorier	Michèle Bernier Trésorière	Duane Green Secrétaire / Trésorier	
Délégué(e)s Don Ash Nancy-Beth Foran Laurann Hanson Peter Macaulay Virginia Wickstrom Jeff Alexander Jeff Turnbull David Tutty Dale Weldon	Délégué(e)s Lyne Beauregard Georges Bouchard Marthe Cloutier Martin Cyrenne Patrick De Roy Julie Duchesne Josée Dumoulin Nathalie Jutras Patrick Lamontagne Élyse Léger Sophie Ouellet André Picard Jean-Paul Ranno Alain Sanche	Délégué(e)s Diane Gee Louise Greig Jennifer Gregory Joe Hornyak Yves Lacroix Martin Leclair Anita Lieberman Michelle Loder Stephen McGregor Natasha Monkman Michael Thomas Christine Van Staden Edith Warr Alison Webb Brian White	Délégué(e)s Dave Ablett Glen Anderson Jo-Ann Day Roger Delaquis Liz Farler Allan Foran Joey Harris Mike Lipinski Patti Malbasa T.A.(Tim) Mcdowell Lori Mark Julie-Ann Ruchkall Ron Youngson
Délégué au Conseil national Ryan Johnston	Déléguée au Conseil national Brigitte Gason	Délégué au Conseil national Jordan Fremont	Déléguée au Conseil national Kim Siddall
Assistante administrative Maria Hayes	Assistant administratif Michel Blanchette	Assistante administrative Jackie Ablett	Assistante administrative Joan Turnbull

Conseils régionaux de l'ICRA

ICRA Saskatchewan	ICRA Sud de l'Alberta	ICRA Nord de l'Alberta	ICRA Pacifique
Doug Volk Président	Kristin Smith Présidente	Elaine Shannon Présidente	Sinden Malinowski Présidente
Alana Shearer-Kleefeld Vice-présidente	Cameron Thickett Vice-président	Sharon Vogrinetz Vice-présidente	Susan Richards Présidente sortante
Glenda Schlosser Trésorière	Clark Dehler Trésorier	Donna Mcpherson Présidente sortante	Karen Tomkins Trésorière
Trina Kistner Secrétaire		Chris Archibald Secrétaire	
Délégué(e)s C.P. (Bud) Anderson Erin Conly Rochelle Dobni John Hallett Narinder Kempa Sylvia Rempel Don Rowell Christine Taylor Anthony Whitworth	Délégué(e)s Mark Bandola Karin Borgersen Carol Clancy Don Forbes Karen Hall Tracy Lavallee Ken MacDonald Tracey Manion Luis Ramirez Dino Trudeau Joanne Verdel Joanna Walewski	Délégué(e)s Giselle Evans Lonnie Law Bruce Mills Tom O'Reilly Bob Thiessen Lorraine Wohland	Délégué(e)s Karen Bell Janine Bourque Linda Clay Lisa Jandali Rick Gant John Gerbrecht Ken Lieu David Mason John McGrath Kevin Olineck Vanessa La Fortune Laura Samaroo Jennifer Schoenfeld Paul Stephens Keryn Todd
Délégué au Conseil national Bob Wilhelms	Délégué au Conseil national Larry Findlay	Délégué au Conseil national Larry Findlay	Déléguée au Conseil national Cheryl Neighbour
Assistante administrative Karen Lovelace	Assistante administrative Krista Esau	Assistante administrative Shelly Petovar	Assistante administrative Pamela Lang

Réalisations de l'ICRA National en 2013

Croissance du nombre de membres

Le nombre de membres reste un des objectifs stratégiques de l'ICRA. Deux catégories de membres ont été spécialement mises en évidence au cours de la dernière année : les adhésions de groupe pour promoteurs de régimes (AGPR) et les adhésions pour étudiants. Depuis son introduction en 2010, l'AGPR continue d'attirer de nouveaux membres à l'Institut. 200 nouveaux membres cette année seulement, pour un total de 916 membres sous cette catégorie. L'ICRA continuera de faire la promotion de ce type d'adhésion pour la flexibilité qu'elle offre aux promoteurs de régimes, en plus d'offrir des rabais supplémentaires sur le service d'affichage de postes de l'ICRA et des inscriptions gratuites à la conférence nationale FORUM.

Dans le but de développer l'intérêt des jeunes professionnels envers notre industrie et d'augmenter la visibilité de l'ICRA auprès d'eux, le bureau national de l'ICRA a lancé sa campagne d'adhésion pour étudiants; entre les mois de juillet 2012 et juin 2013, des employés du bureau national ont participé à plusieurs journées carrière à travers le Canada (Halifax, Montréal, Toronto et Vancouver) pour faire la promotion de l'ICRA auprès des finissants universitaires. Des centaines d'étudiants ont été rencontrés et encouragés à profiter de l'adhésion gratuite à l'ICRA qui leur était offerte. En parallèle, certaines régions ont aussi essayé d'attirer les étudiants en leur permettant de participer à certaines activités gratuitement. Environ 50 membres étudiants se sont joints à l'ICRA cette année.

La série de webinaires nationaux de l'ICRA

La série de webinaires du bureau national a connu beaucoup de succès cette année, la participation à chacun des sept webinaires organisés fût excellente. Différentes tendances de l'heure ont été abordées durant ces séances éducatives telles que les stratégies de superposition des capitaux propres et de leurs rôles dans un portefeuille de caisse de retraite, et l'utilisation d'une carte de débit santé pour offrir de meilleurs plans d'assurance collective aux employés. Les webinaires attirent des participants de partout au pays et sont offerts gratuitement aux membres à titre d'avantage de l'adhésion à l'ICRA.

Avec les commentaires positifs que nous avons recueillis et la grande demande de nos membres pour ce genre d'activité, nous allons poursuivre l'offre de webinaires nationaux au cours de la prochaine année, à raison d'une activité par mois. Des opportunités de commandites sont disponibles pour ces séances web. Les entreprises intéressées peuvent soumettre le sujet et le conférencier qu'ils désirent présenter par webinaire ou commanditer une séance déjà planifiée. Les entreprises commanditaires profitent d'une excellente visibilité avant, pendant et après la séance web. Pour plus d'information sur les opportunités de commandites, contactez le département du marketing du bureau national au marketing@cpbi-icra.ca.

La conférence nationale FORUM

C'est sous le thème Défis mondiaux, solutions canadiennes que l'ICRA a accueilli les délégués du FORUM 2013 à Chicago au Fairmont Millenium Park les 27-28 et 29 mai derniers.

C'était une première que d'organiser le FORUM à l'extérieur du Canada et, selon tous nos résultats, ce fut un succès sur toute la ligne. La plupart des régions de l'ICRA organisant déjà leur propre conférence régionale, il était donc difficile géographiquement d'organiser le FORUM, la seule conférence nationale de l'organisme, tout en n'interférant pas avec les activités et conférences locales. Pour cette raison, le FORUM s'est déplacé au sud de la frontière, ce qui permettait aussi d'offrir aux délégués une toute nouvelle expérience.

L'honneur est revenu à Peter Sheahan, un conférencier de renom, d'ouvrir le FORUM avec une séance

Réalisations de l'ICRA National en 2013



sur l'avenir du travail. Un panel d'experts, composé de Leo de Bever, Donald Coxe et Claire Husson-Citanna, a suivi afin d'aborder l'état des marchés mondiaux. Une plénière sur les façons d'améliorer le système de pension du Canada, donnée par Keith Ambachsteer et David P. Richardson, a aussi été présentée. Le premier dîner-conférence du FORUM a été donné par Jeffrey Simpson du Globe & Mail, qui a donné aux délégués son point de vue sur les raisons pour lesquelles, selon lui, le système de soins de santé du Canada doit être ramené au 21e siècle.

Le deuxième jour de conférence a commencé avec Chris Giles, éditeur du Financial Times, offrant aux participants une vue globale de l'économie de la zone Euro et de l'économie mondiale. Le Dr. Still Miller a par la suite enchaîné sur l'avenir des dépenses liées aux médicaments au Canada. Le dîner-conférence de cette journée a été donné par Don Drummond sur la viabilité du système de santé et des régimes de retraite canadiens.

Le FORUM comptait également 16 différentes sessions éducatives données par des experts de l'industrie de la retraite, des avantages sociaux et de l'investissement, en plus d'offrir de nombreuses opportunités de réseautage. Les délégués ont eu la chance de participer à plusieurs activités dans le cadre du FORUM, dont le fameux tournoi de golf du FORUM, un tour guidé de la Chicago Mercantile Exchange, une croisière architecturale sur la rivière Chicago, une réception de bienvenue avec la performance donnée par la Chicago Revue All that Jazz sans compter le souper croisière sur le Lac Michigan où les premiers membres du Panthéon de l'ICRA ont été présentés.

Partenariat avec d'autres associations similaires

L'ICRA continue ses discussions avec d'autres organisations afin d'offrir à ses membres davantage d'activités répondant à leurs besoins. Une réunion regroupant les superintendants provinciaux de la retraite s'est tenue au courant de l'année pour développer une reconnaissance pour nos programmes éducatifs. Nous continuons de soumettre nos différentes activités aux différents organismes de reconnaissance afin d'offrir plus de UFC à nos membres.

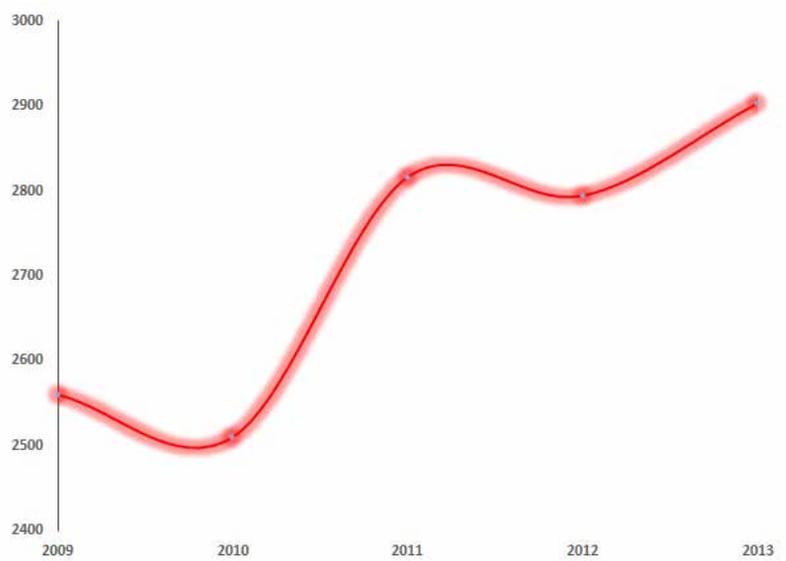
Réunion du conseil d'administration

Au cours de l'exercice financier 2012-13, le conseil d'administration de l'ICRA s'est réuni aux dates suivantes :

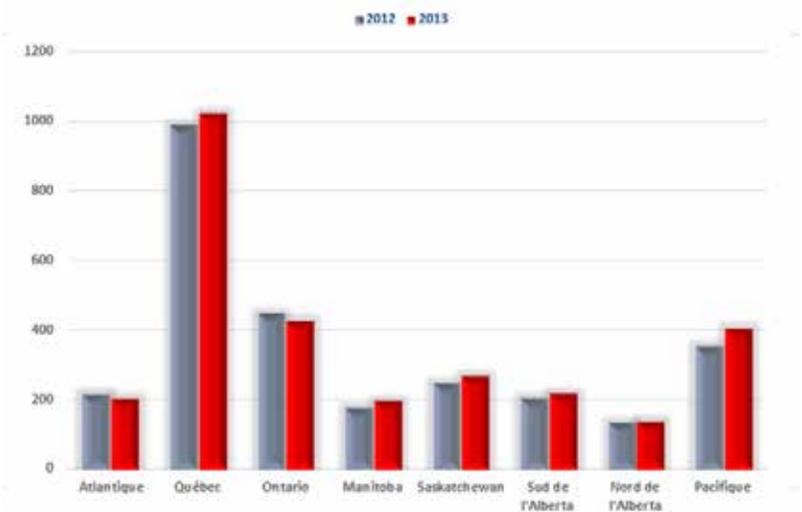
Date	Réunion	Emplacement
29 septembre 2012	Conseil d'administration	Toronto
1er décembre 2012	Conseil d'administration	Montréal
22 février 2013	Conseil d'administration	Montréal
23 février 2013	Réunion conjointe du conseil d'administration et des présidents de conseil régional	Montréal
26 mai 2013	Conseil d'administration	Chicago

L'année 2013 en chiffres _____1/2_____

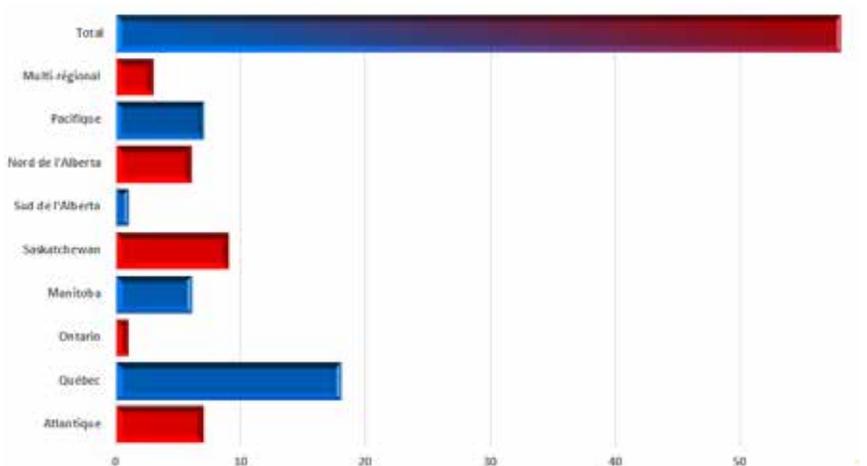
Le nombre de membres de l'ICRA des cinq dernières années



Distribution des membres

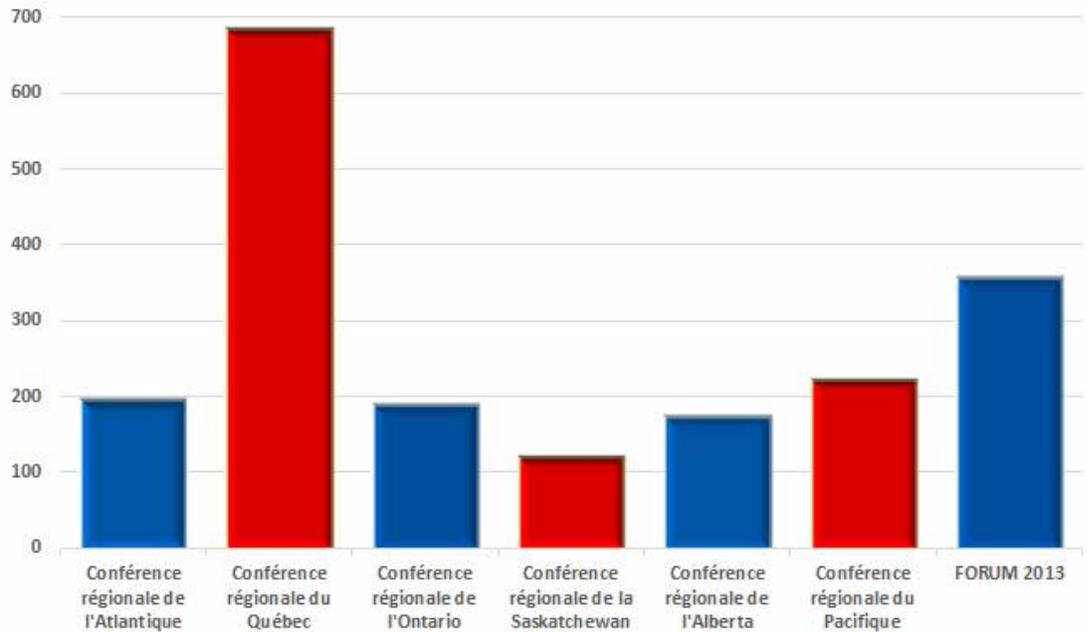


Le nombre d'adhésion de groupe pour les promoteurs de régimes par région

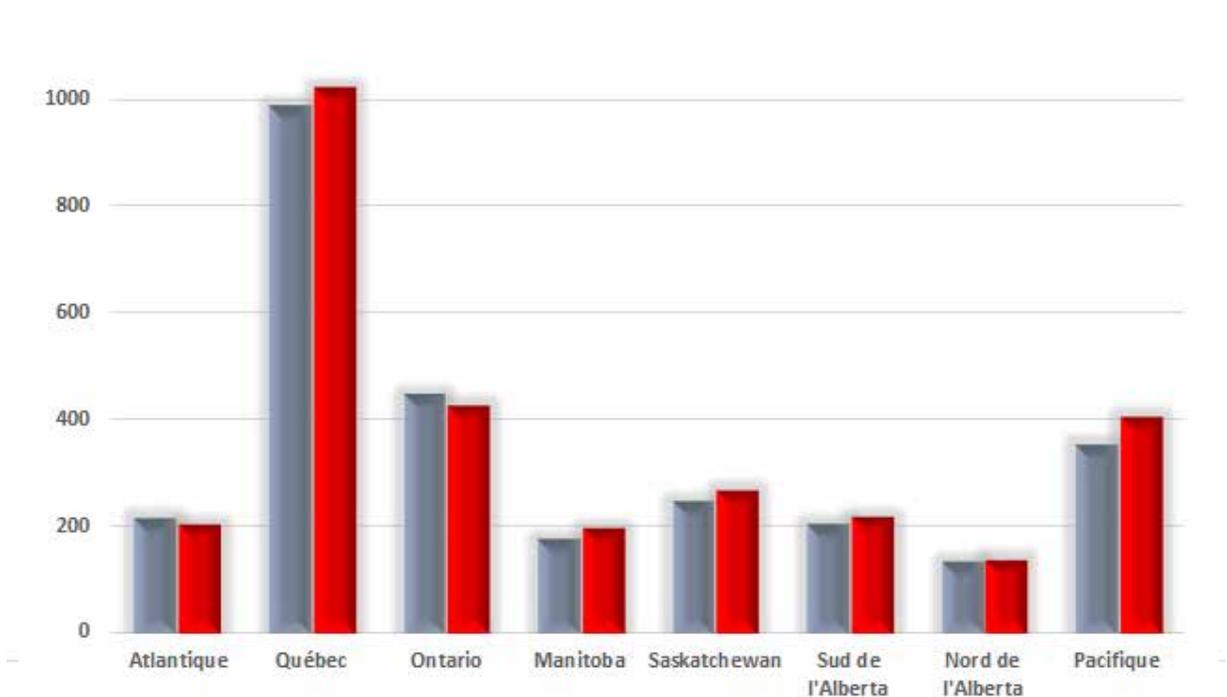


L'année 2013 en chiffres _____2/2_____

Participation à la conférence nationale et aux conférences régionales



Participation aux activités régionales



Premiers membres du panthéon de l'ICRA

Une façon de reconnaître et rendre hommage à des membres, anciens et présents, qui ont consacré à l'Institut Canadien de la retraite et des Avantages sociaux beaucoup de temps et d'efforts et sans qui l'ICRA ne serait pas aujourd'hui reconnu comme étant une organisation éducative et de réseautage de premier plan à travers le pays.

Le
panthéon
De l'ICRA

PREMIERS MEMBRES DU PANTHÉON DE L'ICRA



Larry Baldwin



Laurence Coward

Le 28 mai dernier, durant le souper-gala de la conférence nationale annuelle de l'Institut Canadien de la Retraite et des Avantages sociaux, Kevin Press, président sortant du conseil d'administration de l'ICRA et président du comité de reconnaissance, a procédé à l'annonce des premiers membres du panthéon de l'ICRA.

Lawrence (Larry) Baldwin et Laurence Coward sont les deux premières personnes à être introduites au panthéon de l'ICRA. Dans son discours, M. Press a présenté ces deux individus comme des pionniers de l'industrie canadienne et les membres fondateurs de l'Institut Canadien de la Retraite (ICR), qui sera rebaptisé quelques années plus tard l'Institut Canadien de la Retraite et des Avantages sociaux.

Larry Baldwin a été un membre de l'ICR de 1960 à 1966 et a été paneliste dans le domaine des placements en capitaux propres à la 9e conférence de l'ICR en 1963. Il a également été le président de la 17e conférence de l'ICR en 1964. M. Baldwin est aussi l'auteur de deux ouvrages, une étude sur les régimes de retraite canadiens et sur les régimes d'intéressement au Canada.

Laurence Coward a été membre de l'ICR à partir de 1960 avant de recevoir une adhésion à vie à l'ICRA suite à son mandat de président de l'ICRA de 1963 à 1965. Il a tenu des conférences sur la retraite et les avantages sociaux à la 25e conférence de l'ICR en 1966 en plus d'être le président de la 28e conférence de l'ICR en 1967. En 1994, M. Coward a été mandaté de rédiger l'historique de l'ICRA afin de commémorer les 35 ans d'existence de l'ICRA.

Premiers membres du panthéon de l'ICRA

Dans sa lettre à l'ICRA, Mme Baldwin, qui ne pouvait malheureusement pas être présente à la cérémonie, faisait référence à l'amitié qui a uni ces deux hommes au-delà de leur implication à l'ICRA ; ils parlaient souvent de cette époque où la jeune industrie canadienne de la retraite et de l'assurance collective était en pleine effervescence et de la satisfaction d'avoir contribué à bâtir une association aussi solide que l'ICRA.

Les deux enfants de Laurence Coward, Jane Vining-Coward et Michael Coward, étaient présents pour accepter le prix au nom de leur défunt père et ont pris un moment pour partager avec nous l'homme qu'était Laurence Coward - un membre de l'industrie reconnu et respecté, non seulement pour tous les efforts qu'il a investis dans son travail et au niveau du développement de l'industrie, mais aussi pour le père qu'il a été et qui a partagé avec ses enfants son amour de la nature et de la musique.



De gauche à droite: Kevin Press, Jane-Vining Coward et Michael Coward

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

Récipiendaires du prix du bénévole 2013 de l'ICRA_1/3

CÉLÉBRANT L'EXCELLENCE ET L'ENGAGEMENT



ICRA, Région de l'Atlantique

Kevin Higgins

Vice-Président régional, Financière Manuvie

Kevin a rejoint Financière Manuvie en 1991. Il a obtenu divers postes au sein de l'organisme, notamment dans la souscription, les systèmes et la vente. En tant qu'actuel vice-président régional, il est responsable de la gestion des ventes de l'Atlantique en termes de réalisation de celles-ci et des objectifs de services à offrir pour sa région. Kevin a occupé plusieurs postes lorsqu'il faisait partie du conseil régional de l'Atlantique – trésorier, vice-président, président, sans compter son implication dans tous les aspects de la programmation pendant bien des années. Kevin a également co-présidé les conférences régionales de l'Atlantique de 2009 et de 2011. Le soutien et les efforts continus faits par Kevin au nom de l'ICRA ont été très précieux pour la région de l'Atlantique.



ICRA, région du Québec

Normand Vachon

Directeur général, Gestion de placements TD Inc.

L'implication et la contribution soutenue de Normand au sein du conseil du Québec ainsi qu'au National au cours des 12 dernières années a permis à l'ICRA d'offrir à ses membres des programmes de formation ainsi que des conférenciers chevronnés. Normand a été notamment très impliqué dans la soirée des perspectives économiques, dans la conférence régionale du Québec et dans les conférences midi-placements. De plus, Normand a également contribué de façon significative dans plusieurs FORUM nationaux et a également été membres de plusieurs comités, dont notamment président du comité de vérification des finances du conseil d'administration. Par son expérience et sa connaissance de l'industrie et de l'ICRA, Normand a toujours partagé son expertise et son savoir aux autres bénévoles. Il demeure une source de savoir pour la région du Québec et l'ICRA National.



ICRA, région de l'Ontario

Martin Leclair

Vice-président, Proteus

Martin s'est joint à Proteus en janvier 2012. Martin avait précédemment tenu des rôles de direction dans des firmes canadiennes majeures en investissement et gestion et dans une grande compagnie d'assurance. Il a débuté sa carrière en 1996 à Montréal, où il était analyste du marché mondial des capitaux parmi les plus grands gestionnaires d'actifs institutionnels. Martin a alors pris la relève de plusieurs rôles dans les champs d'ingénierie de placement de produits, de marketing, des communications et du développement d'entreprise.

En 2007, il déménage à Toronto pour être à la tête des pratiques d'investissement des cotisations définies (DC) et des prestations définies (DB) pour deux gestionnaires de placement. En plus de son rôle chez Proteus, Martin siège sur le conseil régional de l'Ontario de l'ICRA et est membre de l'association de gestion de pension canadienne ainsi que de la fondation internationale des régimes d'avantages sociaux pour employés. Martin se mérite une mention CFA en 2000 et est membre de la société CFA de Toronto et de Montréal.

Récipiendaires du prix du bénévole 2013 de l'ICRA_2/3



ICRA, région du Manitoba

Julie-Ann Ruchkall

Première directrice des comptes, régimes collectifs d'avantages sociaux, compagnie d'assurance-vie Great-West

Julie-Ann Ruchkall est une première directrice de comptes chez Great-West. Julie-Anne fait partie de cette compagnie d'assurance-vie depuis plus de 26 ans. La plus grande part de sa carrière a pris place dans la division des régimes collectifs d'avantages sociaux. Ceci inclut plusieurs années dans la souscription d'assurances collectives. Dans son rôle actuel, Julie-Ann est responsable des ventes et du service continu pour les comptes majeurs. Cela implique d'aider ses clients à comprendre leurs besoins et leurs attentes en matière d'assurance, et ce, en préparant des rapports financiers et de renouvellement, ainsi qu'en les tenant informés des nouveaux développements de services et de produits.

Julie-Ann a été associée à l'ICRA depuis de nombreuses années et a siégé au conseil comme présidente du comité des membres et du marketing au cours des deux dernières années. Elle a également été un membre actif du comité de golf.



ICRA, région de la Saskatchewan

John Hallett

Assistant-directeur, programme de retraites, Public Employees Benefits Agency (PEBA)

John est l'assistant directeur pour les programmes de retraite et supervise les opérations quotidiennes de huit plans de retraite ainsi que d'un fonds de rente viagère. Un de ces plans est le plus grand régime de retraite à cotisations déterminées par actif au Canada, alors qu'un autre est un régime à prestations déterminées que l'on retrouve dans le palmarès des 100 meilleurs plans de retraite par Benefits Canada.

John possède près de 40 ans d'expérience dans tous les aspects de l'industrie de la retraite. Sa carrière a débuté à la compagnie d'assurance Crown Life en 1973, et en 2002, il s'est joint à l'équipe de la Public Employees Benefits Agency (l'Agence pour les Avantages Sociaux des Employés de la Fonction Publique) (PEBA). Depuis, John s'est impliqué de façon dynamique dans le développement de nombreuses nouvelles initiatives pour les plans de retraite. Il s'est surtout concentré sur l'implantation de services clients nouveaux et améliorés, ainsi que la maximisation de l'efficacité administrative. Il a obtenu un certificat en administration de plans de retraite du Collège Humber.

John est impliqué activement depuis dix ans au conseil de l'ICRA pour la Saskatchewan. L'an dernier, il était président du comité de gestion du programme de développement professionnel, qui combinait les efforts de deux autres comités – les programmes et l'éducation. Au cours de la dernière année, cette équipe a donné une série complète de déjeuners/dîners-causeries, et présenté une activité intitulée Benefits Beyond Basics. Une activité intitulée Pensions beyond Basics est présentement en préparation. Le comité est également investi dans la présentation des cours du certificat en administration de plans de retraite du Collège Humber, au niveau local, dans la ville de Regina. John a de plus été très actif au sein du Comité de conférence régionale ces dernières années. Il s'est attelé à trouver une variété de conférenciers sur différents sujets, à la fois pour la conférence et les activités, tout au cours de l'année. Par le passé, il a également participé à des activités du conseil en tant que présentateur, modérateur et animateur.

Récipiendaires du prix du bénévole 2013 de l'ICRA_3/3



ICRA, région du Sud de l'Alberta

Linda Lockwood, CHRP

Généraliste en ressources humaines, Lockwood Consulting

Linda Lockwood a travaillé en tant que généraliste en ressources humaines pendant plus de 16 ans. Au cours de sa carrière, elle s'est principalement consacrée au secteur d'exploration et production de l'industrie du pétrole et du gaz, travaillant avec Mission Oil and gas, Dolomite Energy et la compagnie pétrolière Wiser. Plus récemment, Linda a travaillé dans le secteur service de cette industrie, avec Leader Energy Services. Linda a consacré sa carrière au maintien de relations de travail saines. Elle s'est intéressée tout particulièrement au développement des politiques. Ses responsabilités ont entre autre compris : les avantages sociaux, les retraites, les indemnités, la gestion de la performance, l'apprentissage et le développement, les relations de travail, les systèmes de paie, les registres, l'orientation, le recrutement et la rétention.

Linda a mis de côté sa carrière professionnelle à l'automne 2008, afin de rester à la maison et s'occuper de sa fille, en plus de s'impliquer dans diverses activités bénévoles.

Linda s'est jointe à l'ICRA en 2003, est devenue membre du conseil en 2005 et, à la même époque, était également membre du comité des communications et des membres. Linda est ensuite devenue la coprésidente du comité financier en 2005 et était également co-trésorière. Linda demeure à cette position jusqu'en 2010, où elle prendra la barre en tant que trésorière unique. Linda demeure toujours membre du conseil et trésorière régionale. Elle s'est aussi portée volontaire pour les comités des finances et de l'emplacement, lors du FORUM de 2009. Linda a également été bénévole lors des conférences régionales de 2005 et 2010, ainsi qu'à la conférence régionale de l'Alberta en mai 2013, en tant que membre des comités des finances et de l'emplacement.



ICRA, région du Nord de l'Alberta

Bob Thiessen

Partenaire associé, Aon Hewitt

Bob Thiessen est actuaire et vice-président chez Aon Hewitt à Edmonton. Bob est au service du Conseil Régional du Nord de l'Alberta depuis 2000. En tant que membre du Conseil Régional du Nord de l'Alberta, Bob a occupé diverses positions, incluant membre du comité de commandites (2001 à 2005), président (2005 à 2010) et coprésident (2010 à aujourd'hui). En plus de sa position officielle au conseil, Bob a été présentateur lors de quatre séries de conférences sur les bases de la retraite pour le Nord de l'Alberta en 2000, 2003, 2007 et 2010, ainsi qu'animateur pour trois séries de conférences en 2003, 2007 et 2010. Il a été présentateur et animateur de 12 déjeuners-conférences pour l'ICRA, et a été membre du comité de direction lors de la Conférence des régions de l'Ouest de l'ICRA en 2010, et du FORUM 2009 de l'ICRA

Bob est un vigoureux promoteur de l'ICRA, encourageant le développement de politiques cohérentes pour la tarification des événements, les commandites, la gestion financière et le développement de programmes, afin d'améliorer l'offre pour les membres de l'ICRA du Nord de l'Alberta.

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 Fredericton, 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 janvier, 50 personnes se sont inscrites à notre séance sur les prévisions économiques organisée à Halifax, et 24 personnes à celle organisée à St. John's au mois de mai.
- En mai, notre journée sur les régimes PD à Halifax a attiré 39 personnes et celle sur les avantages sociaux, aussi tenue à Halifax, 16 personnes.
- En juin, nos journées sociales d'Halifax et de Fredericton ont vu tout près de 50 personnes profiter d'un après-midi de réseautage.



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.



Nous sommes très heureux d'avoir la chance de reconnaître Kevin Higgins à titre de bénévole régional de l'année 2013. Kevin a été impliqué au sein du Conseil régional pendant de



nombreuses années, avec de nombreux accomplissements à son actif tels que d'avoir cumulé les postes de vice-président, président et trésorier du Conseil régional (simultanément à un certain moment), co-présidé la conférence régionale de 2010 et celle de 2011 et présentement agir à titre de président sortant au Conseil régional. Il a travaillé sans relâche en notre nom et nous sommes vraiment fiers d'avoir eu la chance d'avoir Kevin sur le conseil régional. Toutes nos félicitations pour ce prix si mérité.

La préparation de la prochaine année de programmation est bien entamée. Notre conférence régionale se tiendra cette année à St. John's à Terre-Neuve au mois de septembre. Le thème de cette année est "Engage and Energize – Powering the Future of Pension & Benefit Plans", inspiré par la réputation que Terre-Neuve et le Labrador ont développé en tant que leaders en développement de projets énergétiques tournés vers



Région du l'Atlantique

l'avenir, avec de gros projets en mer et dans la région du bas Churchill. En exploitant l'énergie de notre peuple, nous pouvons développer des régimes d'assurances collectives complets et fournir des outils puissants de satisfaction des employés pour la rétention et le recrutement. Les délégués auront l'occasion de connaître de nouvelles perspectives, d'apprendre de chefs de file de l'industrie, et, nous espérons, être « énergisés » afin de créer leurs propres programmes « engageant ». La quantité d'inscriptions est semblable à celle de l'année dernière, nous nous attendons donc à une autre belle réussite.

Pour conclure la première moitié de l'année, nous prévoyons organiser une activité sur la retraite ou sur l'investissement à Halifax au mois d'octobre ou novembre, et notre réception annuelle se tiendra en décembre. Nous allons aussi déjà commencer la préparation de la prochaine conférence régionale de l'Atlantique qui sera organisée en Nouvelle-Écosse au mois de septembre 2014. Ce sera la 10e édition de notre conférence régionale et nous prévoyons souligner cet important jalon de notre histoire de façon très spéciale. Nous espérons pouvoir célébrer en 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 pour que le conseil régional puisse rencontrer ses objectifs et sans qui nous ne pourrions pas faire tout ce que nous faisons.

Level Chan
Président, Région de l'Atlantique



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

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

Notre calendrier d'activités prévoyait 1 conférence régionale, 7 activités de formation, 7 midis-conférence, 2 soirées placements sur les prévisions économiques et un colloque sur la gestion des talents et des avantages sociaux dans diverses économies du Québec.

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 qui aurait eu lieu pour une deuxième année a malheureusement dû être annulée, faute de participants. Nous visons pour la prochaine année à enrichir nos formations en ajoutant une formation avancée en assurance collective.

Le succès des soirées placements sur les prévisions économiques ne fait plus aucun doute. Notre nouvelle animatrice, Sophie Lemieux, lectrice de nouvelles au réseau Canal Argent, LCN, a été grandement apprécié et félicitée pour avoir animé ces 2 soirées de façon très professionnelle et dynamique.

On ne peut passer sous silence notre Conférence régionale qui s'est tenue au Manoir Richelieu du 9 au 12 septembre 2012. Plus de 665 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.

Le 18 avril dernier, nous avons également eu l'immense honneur de présenter en primeur une conférence regroupant tous les membres du comité d'experts sur l'avenir du système de retraite québécois. Le comité présidé par monsieur Alban D'Amours, avait rendu public son rapport la veille à Québec et tous les membres du comité d'experts étaient présents à l'ICRA pour une présentation détaillée du rapport.

Cette conférence a été un immense succès avec plus de 500 personnes présentes sur place. À cela on estime qu'il faut ajouter plus de 3 000 personnes qui ont assisté à la conférence via webinaire. L'ICRA – Québec tenait à offrir cette activité à tous les professionnels de l'industrie sans frais, un beau succès pour la visibilité de l'organisme.

Le 5 juin dernier, nous présentions notre deuxième colloque portant sur l'évolution de la gestion des talents et des avantages sociaux dans les diverses économies du Québec. Ce colloque animé par Madame Liza Frulla et qui comptait parmi les conférenciers l'ex ministre Monique Jérôme Forget, était offert gratuitement à tous nos partenaires commanditaires de nos activités tout au long de l'année. Plus de 120 personnes ont accepté l'invitation qui était suivie du cocktail annuel aux membres.

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 casino fort appréciée où les profits de la soirée ont été remis à la Grande Guignolée pour les familles dans le besoin.



Le 30 mai dernier nous avons tenu un cocktail-dîatoire à Québec, événement au succès mitigé car il y avait un autre événement en conflit lors de cette activité. Il faudra s'assurer de bien connaître les dates d'activités des organisations en compétition avec les nôtres pour éviter de telles situations à l'avenir.

Le cocktail à Montréal se tenait le 5 juin dernier, après le colloque et fut couronné de succès, à nouveau...

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 nous a permis de constater une augmentation du nombre d'achats de tables pour l'ensemble de nos activités.

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 et d'offrir gracieusement 2 activités fort populaires à nos membres et partenaires cette année.

Notre plan d'utilisation du surplus élaboré l'année dernière a été maintenu et respecté afin de gérer celui-ci de manière efficace et ordonné.

En ce qui concerne l'administration régionale, Michel Blanchette nous quittera le 15 août prochain. Myriam Beaudry prendra la relève dès le 30 juin. Au nom du Conseil Régional du Québec, nous tenons sincèrement à remercier Michel pour toutes ces années passées à nos côtés et nous lui souhaitons tout le succès possible dans ses projets à venir. Nous en profitons pour souhaiter la bienvenue à Myriam et lui souhaiter également le plus beau succès possible parmi nous.

Nous avons aussi le plaisir d'ajouter 5 nouvelles personnes afin de remplacer les 3 départs en septembre prochain. Je remercie personnellement, Martin Cyrenne, Patrick Lamontagne ainsi qu'Alain Sanche 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 deuxième année à titre de président du conseil régional du Québec en septembre 2013. Je débute une troisième année à titre de président avec un objectif précis de pouvoir trouver mon successeur dans la prochaine année. Une année qui s'annonce à nouveau riche en très beaux défis.

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

Dominic Vallée
Président, Région du Québec



Au début du mois d'octobre, la conférence régionale de l'Ontario fut une belle réussite avec la présence de plus de 250 délégués, conférenciers, invités et promoteurs de régimes. La conférence s'est déroulée au Sheraton de Niagara Falls, avec une vue directe sur les chutes. La réception de bienvenue a eu lieu dans la salle Fallsview (vue sur les chutes) portant très bien son nom ; un cadre splendide avec les chutes éclairées durant la nuit pour débiter notre conférence. L'écrivain du célèbre livre *Un barbier riche*, David Chilton, a ouvert en grand cette édition de la conférence régionale. Le jour et demie suivant a offert une panoplie de séances plénières, d'ateliers éducatifs, de dîners pour réseauter, en plus d'un souper-gala. Merci à tous les bénévoles qui ont travaillé à faire de cet événement un succès.

Le premier de nos trois événements phare de l'année, « les prévisions en matière d'investissement pour les régimes de retraite », s'est déroulé à Toronto dans le magnifique Arcadian Court. Cette année, trois investisseurs chevronnés ont couvert les sujets des tendances mondiales en gestion de portefeuille, la macro-économie, la démographie ainsi que la politique et de quelle façon s'y prend l'un des plus gros investisseurs au Canada.

Le deuxième événement de cette série, « les perspectives dans le domaine des avantages spéciaux », a couvert le sujet de la santé psychologique et la sécurité en milieu de travail, avec une insistance sur le rapport du Conseil canadien des normes déposé cette année.

Le dernier de nos événements majeurs, « le sommet annuel sur la retraite », s'est penché sur la question de l'heure : les employés canadiens sont-ils prêts pour la retraite? Un panel de quatre experts a examiné une étude publiée récemment démontrant que les employés canadiens sont extrêmement mal préparés pour la retraite et a fait mention de comment les employeurs pouvaient aider à ce niveau.



Bal-bénéfice de l'ICRA 2013



Conférence régionale de l'Ontario 2012
David Chilton

Le bal-bénéfice de l'ICRA 2013, un autre événement organisé chaque année par notre région, s'est tenu au Liberty Grand de Toronto. Plus de 300 invités provenant de l'industrie de la retraite, des avantages sociaux et de l'investissement se sont réunis pour discuter et réseauter. Le thème de cette année, "Une nuit au Carnaval", a offert une atmosphère carnavalesque avec des jeux, des personnages et des épreuves de force et d'habileté. Cette soirée, en plus de célébrer notre industrie, permet de ramasser des fonds pour la Fondation canadienne des maladies inflammatoires de l'intestin.



C'est le 1^{er} mai qu'a eu lieu l'assemblée générale annuelle au restaurant Canoe situé au centre-ville de Toronto, où nous avons souhaité la bienvenue aux nouveaux membres du conseil régional (Ruben Benegbi, Loblaw Pharmacy ; Theresa O'Connor, Hooper Benefits ; Shenagh Rosa, Ryerson Canada et David Vlemmix, Pyramis Global Advisors), remercié ceux ayant renouvelé pour un nouveau mandat de trois ans (Diane Gee, Joe Hornyak, Martin Leclair, Michelle Loder et Brian White) et où nous avons fait nos adieux aux membres sortants (Yves Lacroix, Anita Lieberman et Michael Thomas).

La section de London a tenu ses séminaires d'automne et du printemps encore cette année ; tous deux couronnés de succès. Celui d'octobre, « nouveaux développements en retraite et en avantages sociaux », couvrait deux sujets : les médicaments biologiques et augmenter la participation dans un régime PD. Le séminaire du printemps, « le risque de ne rien faire », a couvert les sujets d'un revenu de retraite décent sous un régime DC et la gestion innovatrice des régimes d'assurance médicaments. 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 organisé un séminaire d'une demi-journée au mois de septembre abordant les sujets des tendances en matière d'assurance collective, de la communication efficace et des programmes d'avantages sociaux pour la génération Y. En avril, ils ont tenu une activité sur le « EP3 » et sur une perspective légale pour plusieurs problématiques de l'industrie de la retraite et des avantages sociaux. Une dernière activité s'est tenue en juin, appelée « promouvoir la santé mentale et physique en milieu de travail ». Deux activités de réseautage étaient au menu de la section d'Ottawa au cours de l'année : leur tournoi de golf annuel qui ramasse des fonds pour la Fondation de la santé mentale Royal Ottawa et la corporation Salus d'Ottawa, et un cocktail où les professionnels de l'industrie étaient invités à réseauter et à en apprendre davantage sur l'ICRA.

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

Carmen Hogan
Présidente, région de l'Ontario



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 l'investissement étaient au menu de la région du mois de septembre 2012 à avril 2013. Voici en détails les sessions présentées :

Déjeuners-Causeries :

- 20 septembre 2012 – **Jamie Macellus** – « **Des employés aidants – comment répondre à leurs besoins** » - 31 inscriptions, 23 membres, 9 non-membres
- 25 octobre 2012 – **Deron Waldock** – « **Jurisprudence en matière de retraite et mise à jour de la réglementation** » - 85 inscriptions, 47 membres, 38 non-membres
- 15 novembre 2012 – **Art Babcock** – « **Sondage sur les soins de santé Sanofi-Aventis** » - 65 inscriptions, 31 membres, 34 non-membres
- 17 janvier 2013 – **Shauna Sexsmith** – « **Perspectives des marchés de capitaux** » - 47 inscriptions, 31 membres, 16 non-membres
- 21 février 2013 – Gilbert Lacoste – « **Au-delà des IGP – solutions innovatrices pour réduire les risques des régimes** » - 37 inscriptions, 26 membres, 11 non-membres
- 21 mars 2013 – Barabra Martinez – « **Tendances en assurance-médicaments, problématiques des employeurs et stratégie en assurance-médicament** » - 80 inscriptions, 44 membres, 36 non-membres
- 25 avril 2013 – Dorothy Chin & Jackie Patel – « **Outils pour la retraite - Une étude de cas sur la littératie financière** » - 46 inscriptions, 34 membres, 12 non-membres

Formation en investissement

- Séance 1 – 17 avril 2013 – Introduction aux régimes de retraites – Liz Farler, 45 inscriptions, 10 membres, 35 non-membres
- Séance 2 – 17 avril 2013 – Principes actuariels – Andrew kulyk – 42 inscriptions, 10 membres, 32 non-membres
- Séance 3 – 24 avril 2013 – Aspects législatifs – Jared Mickall – 48 inscriptions, 13 membres, 35 non-membres
- Séance 4 – 24 avril 2013 – Jurisprudence en matière de retraite – Allan Foran – 42 inscriptions, 16 membres, 26 non-membres
- Séance 5 – 1er mai 2013 – Meilleures pratiques de régimes CD – David Levine – 30 inscriptions, 9 membres, 21 non-membres
- Séance 6 – 1er mai 2013 – La communication et les questions juridiques – Brenda Venuto – 40 inscriptions, 14 membres, 26 non-membres

Tournoi de Golf - 18 juin 2013

- Séance 1 – Kevin Press - Indice canadien de report de la retraite Sun Life - principaux résultats des années 1 à 5 – 49 inscriptions, 44 membres, 5 non-membres
- Séance 2 – Sean Slater – Planification de la prévention : votre rôle dans l'équation de l'absentéisme – 50 inscriptions, 42 membres, 8 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, eut 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'événements éducatifs et de réseautage dans l'industrie de la retraite et des avantages sociaux de la province.

De plus, l'ICRA était présente à la foire annuelle de la Human Resource Management Association of Manitoba afin de promouvoir l'ICRA ainsi qu'augmenter la visibilité de l'organisme et son nombre de membres. Nous allons examiner HRMAM à l'avenir pour voir s'il y a des possibilités de partenariat avec eux et ainsi augmenter la participation à certaines de nos activités.

Notre Conseil régional sera plutôt stable pour les années à venir, la plupart des membres de celui-ci renouvèleront leur mandat. Voici quelques initiatives qui seront prises au cours de la prochaine année :

- Un examen de la composition de nos membres et de la tarification de nos activités pour les ajuster à l'augmentation de nos dépenses
- Une réflexion pour tenir des activités à l'extérieur de Winnipeg (comme à Brandon, par exemple)
- 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
Président, région du Manitoba

En Saskatchewan, comme partout au pays, nous avons connu un hiver 2012-13 froid et rigoureux. Cette situation n'a pas affecté l'enthousiasme des professionnels de l'industrie en Saskatchewan, puisque nous avons connu, encore une fois, une année de programmation remplie de succès. L'événement phare de l'année a été notre troisième conférence régionale à Saskatoon. D'autres faits saillants de l'année ont été l'organisation de séances éducatives sur des sujets qui ne sont généralement pas traités lors de nos déjeuners ou dîners-conférences, mais qui sont des sujets fortement en demande par nos membres. Les sujets traités portaient notamment sur les médias sociaux, l'engagement des employés et les meilleurs employeurs, et ce qui fait le succès de ces organisations.

Nous avons vu le nombre de membres de la région de la Saskatchewan atteindre un sommet record cette année. L'objectif premier de notre région a toujours été d'offrir à nos membres des activités éducatives et de réseautage de qualité à des prix abordables. Cette approche visant à recruter des chefs de file de l'industrie comme conférencier à faible coût pour nos membres nous est possible grâce au précieux soutien de nos nombreux commanditaires. Nous voulons vous remercier chaleureusement pour votre générosité lors de cette dernière année.

C'est un séminaire intitulé « Ce que vous devez savoir sur un monde interconnecté », au mois d'octobre, qui a lancé notre année de programmation. Cette séance a mis l'accent sur le marketing et les médias tout en expliquant pourquoi nous sommes en train de passer à travers une révolution de l'information, et ce, tel que mentionné durant l'activité « le futur du marketing n'est pas les réseaux sociaux mais les objets sociaux ». Jeph Maystruck a visité le monde virtuel de la retraite et des avantages sociaux tout en explorant des études de cas et en fournissant des stratégies pour aller vers l'avant.

Notre séance de novembre, donnée par Susan Brown de Mercer, a porté sur l'adoption d'une approche proactive en ce qui concerne la gestion de la santé de ses employés, contrairement aux approches réactives que l'on observe habituellement. Durant la présentation, l'utilisation d'une étude de cas a créé beaucoup d'interaction entre les membres.

Comme à l'habitude, la région de la Saskatchewan a organisé deux dîners-conférences, un à Regina et un à Saskatoon, et qui portaient sur les prévisions économiques de notre province, du pays et du monde entier. Le conférencier de cette année fut John Green, économiste en chef chez Invesco. Sa présentation a mis en évidence les économies développées et en émergence, tout en faisant référence à la crise de la dette dans la zone euro. Il a expliqué comment cette situation a un impact sur les perspectives de croissance mondiales et sur celles des ressources naturelles au pays. Il a aussi parlé de la situation canadienne, états-unienne, chinoise et celle de la zone euro en terminant avec une stratégie d'allocation basée sur ses propres prévisions. Nous attendons donc de voir ce que l'avenir nous réserve.

En février, notre région a tenu une session sur le régime de pension du Canada et celui de la sécurité de la vieillesse. Cet événement a été bien reçu par nos membres, créant des discussions sur les changements du régime et leurs impacts sur la population. En mars, Nevin Danielson nous a expliqué comment iQmetrix est devenu un des

Région de la Saskatchewan

premiers employeurs au pays et comment il a maintenu ce classement. Nelson Danielson a été en mesure de partager avec nous ses meilleures pratiques d'affaires et la façon dont tout le monde se doit d'emboîter le pas dans la compagnie en commençant par le haut de l'échelle. L'élément clé de la séance était les discussions interactives sur la façon de chacun de devenir un des meilleurs employeurs.

La région de la Saskatchewan a tenu sa conférence régionale les 17 et 18 avril 2013. C'est Tracy Young-Mclean qui était la Présidente de la conférence cette année, et elle a guidé un groupe de gens dévoués et passionnés qui ont mis de l'avant une de nos meilleures conférences jusqu'à maintenant. Nous avons augmenté le nombre de nos sessions en plus d'ajouter une soirée Fiesta en lien avec le thème de la conférence, « Seasoned and Sound ». Une performance fantastique du groupe Oral Fuentes Band durant la soirée de mercredi nous a fait oublier tous les blues restant de l'hiver et le futur semblait déjà plus radieux. Avec des conférenciers dynamiques qui forçaient les délégués à réfléchir, le consensus était qu'en des temps en perpétuel changement, plus d'idées et de points de vue doivent être entendus. Les commentaires recueillis ont démontré que nous avons réussi à répondre aux besoins de nos membres en matière d'éducation et de réseautage lors d'une activité régionale. Pour trouver une liste complète des conférenciers et des sujets traités, visitez la page régionale de la Saskatchewan dans le calendrier des activités.

La région a continué cette année encore son partenariat avec le Humber College pour offrir le programme PPAC à ses membres. Nous voulons capitaliser sur le succès de ce programme afin d'approfondir notre partenariat avec le Humber College et ainsi apporter d'autres de leurs programmes dans la province tels que le Trustee Development Program (TDP) et le Administration of Capital Accumulation Plans (ACAP). Nous sommes heureux de pouvoir continuer ce partenariat pour la prochaine année.

Je voudrais remercier notre président sortant, M. Doug Volk et souligner son dévouement et tout le travail qu'il a accompli. Avec sa vision, son leadership et sa passion, Doug a amené le conseil régional à remplir ses objectifs de croissance de leur nombre de membres et d'élévation du niveau de la conférence. De gros remerciements aussi vont à Karen Lovelace, notre assistante administrative, pour son énergie et sa passion à toujours vouloir organiser des activités raffinées et professionnelles. Avec le sourire contagieux de Karen, personne ne quitte nos activités sans se sentir mieux.

Je serais aussi négligeant si je ne prenais pas le temps de remercier les employés du bureau national pour leur dévouement et leur soutien pour nous aider à organiser des activités de qualité dans notre région.

Bob Wilhelms,
Président, région de la Saskatchewan



Au cours de l'année de programmation 2012-2013, 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. Nos principaux objectifs ont été l'organisation de la Conférence régionale de 2013, qui s'est tenue à Banff du 8 au 10 mai 2013, et de nos événements de plus grande envergure (notre tournoi de golf annuel et la journée de développement professionnel).

La Conférence a quitté sa routine habituelle en se déplaçant de l'habituel Fairmont Banff Springs à l'Hôtel Rimrock, un changement bienvenu par les participants. Le comité d'organisation a investi des efforts considérables dans la programmation et la planification de la conférence avec des conférenciers de haut niveau tels que la première ministre Allison Redford ainsi que Rex Murphy. Malgré un lent départ pour ce qui est des inscriptions et de la proximité de la tenue de la conférence nationale, notre conférence a été un succès avec plus de 173 délégués.

Le Comité de programmation a encore effectué un travail incroyable pour nous présenter de nouvelles activités innovatrices. La participation aux activités mensuelles a continué d'augmenter, ce qui est probablement attribuable à la qualité de nos conférenciers et celle des sujets traités. Même si certaines activités continuent d'attirer moins de participation, nous avons remarqué plusieurs tendances sur lesquelles nous nous efforçons de travailler (par exemple, les activités ayant lieu sur l'heure du diner sont beaucoup plus populaires que celles de l'heure du déjeuner). Pour atténuer les défis que représentaient les différentes localisations de nos activités, nous avons conclu un contrat exclusif avec le Fairmont Palliser, ce qui s'est avéré être bien reçu par les membres, ainsi qu'un excellent choix budgétaire. Il est prévu que ce contrat sera renouvelé.

En raison de la tenue de la Conférence régionale au début du mois de mai, la journée de perfectionnement professionnel annuel a été reportée au mois d'octobre 2013 et se concentrera sur la retraite. C'est un programme très attendu puisque la journée de perfectionnement professionnel sur la retraite est le plus populaire des trois thèmes disponibles (la retraite - les avantages sociaux - l'investissement). Nous allons également nous efforcer de fournir, si possible, des crédits de formation continue aux participants qui en ont besoin.

Bien que la 8e édition du Tournoi de golf de l'ICRA fût originellement prévue pour le 17 juillet 2013 et que l'enregistrement était déjà en cours, le tournoi a dû être repoussé au 20 août, en raison des dommages que le terrain a subis suite aux graves inondations que la région avait connues en juin. Même si nous prévoyons poursuivre notre tradition de redonner à la communauté grâce à notre partenariat avec la Interfaith Food Bank de Calgary, il a aussi été considéré que les profits de l'événement pourraient être distribués à l'Alberta Flood Relief Effort.

Malgré nos efforts, le nombre de membres de notre région est plutôt stagnant. Dans le but d'augmenter notre visibilité, notre Comité des membres s'est lancé dans un projet pilote avec l'Université Mount Royal où les étudiants étaient invités à assister à des événements de l'ICRA tout en étant encadrés par un membre du conseil régional, le tout sans frais. En retour, des membres du conseil régional de l'Alberta du sud ont été invités à faire des présentations durant les cours pour démontrer l'amplitude des connaissances rassemblées par les membres de l'ICRA. Nous en sommes au tout début de

ce partenariat et nous espérons être en mesure de le poursuivre au courant de la prochaine année. De plus, en examinant les efforts consacrés au cours de la dernière année, il a été déterminé que le mandat du Comité des membres était tout simplement trop restreint pour promouvoir efficacement l'ICRA dans notre région. Le conseil régional a donc décidé d'abolir le Comité des membres au profit de la création d'un Comité marketing qui a un mandat plus large.

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, et nous sommes impatients de voir quelles seront les résultats de leurs efforts et initiatives au cours de l'année à venir. Un des points forts de l'année a été l'opportunité de remettre le prix de Bénévole régional de l'année 2013 à Linda Lockwood. Linda possède un long historique d'implication avec la région de l'Alberta du sud, incluant son dévouement comme trésorière lors des cinq dernières années. Cette nomination nous laisse une impression douce-amère puisque Linda a démissionné du Conseil régional en juin 2013. Elle va beaucoup nous manquer.

En plus de Linda Lockwood, le conseil régional du sud de l'Alberta a perdu un précieux collaborateur en la personne de Larry Findlay qui a décidé de profiter pleinement de sa retraite. Même si nous étions déçus de le voir partir, Larry a donné des décennies de son temps à l'ICRA et a été un pilier de la région du sud de l'Alberta. L'occasion de maintenant vraiment profiter de sa retraite est bien méritée! Nous aimerions aussi remercier la formidable équipe de bénévoles, les membres de comités et membres du Conseil régional pour leur dévouement à offrir des opportunités de réseautage et d'apprentissage de qualité dans notre région. Leurs efforts sont grandement appréciés, car nous ne serions pas en mesure de pouvoir présenter ces activités sans eux.

Kristin Smith
Présidente, région du sud de l'Alberta

Région du Nord de l'Alberta

La région de l'Alberta du Nord, quoique petite, est composée d'un groupe de professionnels passionnés et dédiés à leur industrie. Nos membres ont profité d'une grande variété d'activités éducatives et de réseautage donnés par des conférenciers experts dans leur domaine. Les sujets abordés étaient d'actualité, les conférenciers, eux, engageants et la participation à nos activités fut excellente.

En plus de nos déjeuners-causerie, nous avons tenu plusieurs réunions du conseil régional afin de planifier et de réviser le calendrier de nos séminaires, en plus d'aborder et de discuter des enjeux nationaux. Une journée complète de planification nous a servi à combler le calendrier des activités de la prochaine année de programmation. Notre objectif principal est de continuer à offrir à nos membres des opportunités de réseautage et des activités éducatives de haut niveau. Voici un aperçu des activités offertes en 2012-13 :

Septembre :	Environnement de travail multi générationnel
Octobre :	Médicament biologique, bio-similaire et remboursement
Novembre :	Mise à jour législative en matière de retraite
Décembre :	Prévisions économiques
Janvier :	Cible des régimes de retraite – Une partie PD, une partie CD
Février :	Tendance actuelle de l'industrie en matière de mieux-être et d'invalidité
Mars :	Réseaux de soins de santé primaires et familiaux
Avril :	Retraite en transition
Mai :	Lois sur la protection des renseignements personnels au Canada
Juin :	Attirer et retenir des employés grâce à des programmes d'assurance collective et de mieux-être

Notre première série de formation dans le domaine des avantages sociaux a été tenue aux mois d'octobre et novembre 2012 et a été très bien reçue.

Nous étions très heureux d'annoncer cette année à nos membres que la région de l'Alberta du nord fait la demande d'unités de formation continue via l'Alberta Insurance Council pour chacune de nos activités.

Afin de mieux gérer nos frais administratifs, les paiements en ligne par carte de crédit seront introduits en septembre 2013. Nous espérons pouvoir éliminer progressivement l'usage d'argent comptant et de chèques.

Nous avons dit au revoir à trois membres du conseil au courant de l'année, incluant Robert Thiessen, vice-président chez Aon Hewitt et le récipiendaire du prix de bénévole régional de l'année 2013, impliqué dans le conseil régional depuis l'année 2000. Trois nouveaux membres se sont joints au conseil et un ancien est également revenu.

Nous avons bien hâte d'entreprendre l'année de programmation 2013-14 ; plusieurs bonnes idées sont sur la table. Nous avons eu des discussions avec les régions du Pacifique et de l'Alberta du sud afin de planifier de façon plus stratégique la conférence régionale de l'Ouest (CRO). Une CRO sera organisée chaque année en alternance avec la région du Pacifique et celles des Alberta. Quand la province de l'Alberta sera l'hôte de la CRO, l'organisation se fera en alternance avec la région du sud et du nord.

En terminant, nos commanditaires jouent un rôle important au sein de notre conseil régional et leur soutien nous permet d'organiser nos déjeuners-causerie. Un gros merci à eux! De plus, sans nos membres et les non-membres qui participent à nos activités, le conseil de l'Alberta du nord n'aurait pas de raison d'être. Je voudrais personnellement remercier mes collègues du conseil régional, ils sont les meilleurs! Je travaille avec un groupe de personnes qui prennent leur rôle de bénévole très au sérieux. Merci également à Peter Casquinha qui m'a fourni un précieux soutien pour m'aider dans mon nouveau rôle de présidente du conseil régional, et un gros merci également à notre administratrice régionale, Shelly Petovar, pour tout son bon travail. Elle fait toujours en sorte que nos activités se déroulent sans anicroches et de prendre bien soin de nos membres et invités.

Sincèrement,

C. Elaine Shannon
Présidente du conseil régional 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 2012-13 un succès. Nous sommes également impatients de vous recevoir à Whistler au mois d'octobre 2013 pour la conférence régionale du pacifique.

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 trois 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 une activité portant sur la réforme des régimes d'assurance médicaments génériques et sur la gestion des réclamations des médicaments dispendieux.

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 : séparation du régime de retraite lors d'une rupture en lien avec les changements législatifs, une perspective RH pour la préparation à la retraite et les meilleures pratiques d'affaires en gestion des avantages sociaux. Ces séances ont été organisées à Vancouver tandis que celle du domaine de la retraite se sont tenues à Victoria.

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 sur 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 : principes fondamentaux de l'assurance collective, principes fondamentaux des régimes de retraite, principes fondamentaux de la gestion des avantages sociaux et les comptes en fiducie.

Activités de réseautage

La région du Pacifique est fière d'avoir tenu deux activités dédiées au réseautage durant cette année de programmation. Lors de la première activité, du théâtre sous les étoiles, nos membres ont profité d'un rabais sur l'inscription, en plus de profiter d'une réception exclusive avant le début de la comédie musicale *The music man*.



De plus, la région du Pacifique a eu l'honneur de pouvoir participer à une soirée de dégustation de vin rosé en soutien à la Fondation canadienne du cancer du sein, où nos membres ont pu goûter à une grande variété de vin rosé et d'hors-d'œuvres tout en réseautant avec leurs collègues de l'industrie.

Conférence régionale du Pacifique

C'est au mois d'octobre 2012 que s'est tenue notre conférence régionale à Victoria, en Colombie-Britannique. Nous sommes très satisfaits des commentaires reçus attestant des excellentes séances au programme et des opportunités de réseautage dans un paysage océanique extraordinaire. Nous avons hâte de tenir notre prochaine conférence régionale qui aura lieu les 9-10-11 octobre 2013 au Château Whistler.

Les activités à venir

Notre région se dévoue à offrir à ses membres un éventail d'activités éducatives et de réseautage qui répond à leurs besoins en terme de formation, de sujets traités, d'emplacement des activités et, bien sûr, de qualité de l'information. Nous nous efforçons de trouver de nouvelles façons pour interagir avec nos membres et nous 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 2013-14.

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

Sinden Malinowski
Présidente, région du Pacifique



**Institut canadien de la retraite
et des avantages sociaux**
États financiers
Pour les exercices terminés le 30 juin 2013
et le 30 juin 2012

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux
États financiers
Pour les exercices terminés le 30 juin 2013 et le 30 juin 2012

Table des matières

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

Rapport de l'auditeur indépendant

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

Nous avons effectué l'audit des états financiers ci-joints de l'Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux, qui comprennent les états de la situation financière au 30 juin 2013, au 30 juin 2012 et au 1^{er} juillet 2011, et les états des résultats, de l'évolution des actifs nets et des flux de trésorerie pour les exercices terminés au 30 juin 2013 et au 30 juin 2012 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 nos audits. Nous avons effectué nos audits 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 nos audits 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 2013, au 30 juin 2012 et au 1^{er} juillet 2011, ainsi que des résultats de ses activités et de ses flux de trésorerie pour les exercices terminés le 30 juin 2013 et le 30 juin 2012, conformément aux Normes comptables canadiennes pour les organismes sans but lucratif.

BDO Canada S.R.L./S.E.N.C.A.L./LLP ¹

Montréal (Québec)
Le 28 septembre 2013

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

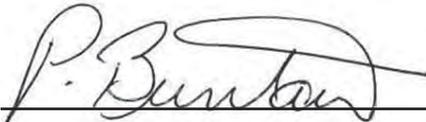
Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

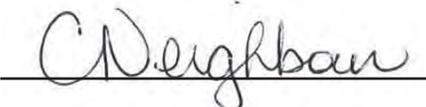
États de la situation financière

	30 juin 2013	30 juin 2012	1 ^{er} juillet 2011
Actif			
Court terme			
Encaisse	1 471 132 \$	1 770 966 \$	1 409 687 \$
Placements à court terme (Note 3)	1 341 631	1 689 573	831 058
Débiteurs (Note 4)	97 407	38 478	72 136
Charges payées d'avance	135 204	201 211	90 062
	3 045 374	3 700 228	2 402 943
Placements à long terme (Note 3)	591 896	231 073	1 124 871
Immobilisations corporelles (Note 5)	30 995	36 024	22 972
Actifs incorporels (Note 6)	55 708	-	890
	3 723 973 \$	3 967 325 \$	3 551 676 \$
Passif et actifs nets			
Court terme			
Créditeurs et charges à payer (Note 7)	178 976 \$	126 833 \$	189 509 \$
Cotisations des membres perçues d'avance (Note 8)	295 608	295 888	304 813
Produits tirés d'activités perçus d'avance (Note 9)	470 791	697 500	472 294
	945 375	1 120 221	966 616
Actifs nets			
Réserve pour éventualités (Note 10)	534 957	524 325	517 411
Non affectés (Note 11)	2 243 641	2 322 779	2 067 649
	2 778 598	2 847 104	2 585 060
	3 723 973 \$	3 967 325 \$	3 551 676 \$

Engagements (Note 11)

Au nom du conseil

 Administrateur

 Administrateur

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

États des résultats

Pour les exercices terminés le 30 juin	2013	2012
Produits		
Conférences, séminaires et autres activités des membres	2 550 146 \$	2 092 126 \$
Cotisations des membres	595 170	600 700
Autres produits	149 690	159 194
	3 295 006	2 852 020
Charges		
Conférences, séminaires et autres activités des membres	2 401 571	1 705 880
Salaires et charges sociales	449 028	448 433
Autres frais d'administration, de commercialisation et de communication	272 458	185 037
Conseil d'administration, comités et conseils régionaux	90 870	89 505
Services administratifs et tenue de livres faisant l'objet d'engagements contractuels	71 307	73 017
Loyer	51 696	57 142
Répertoire des membres	17 313	22 460
Amortissement des immobilisations corporelles	9 269	7 612
Amortissement des actifs incorporels	-	890
	3 363 512	2 589 976
(Insuffisance) excédent des produits par rapport aux charges de l'exercice	(68 506) \$	262 044 \$

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

États de l'évolution des actifs nets

Pour les exercices terminés le 30 juin			2013	2012
	Réserve pour éventualités	Non affectés	Total	Total
Solde , au début de l'exercice	524 325 \$	2 322 779 \$	2 847 104 \$	2 585 060 \$
(Insuffisance) excédent des produits par rapport aux charges de l'exercice	-	(68 506)	(68 506)	262 044
Affectation des actifs nets non affectés à la réserve pour éventualités, y compris les intérêts courus	10 632	(10 632)	-	-
Solde , à la fin de l'exercice	534 957 \$	2 243 641 \$	2 778 598 \$	2 847 104 \$

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

États des flux de trésorerie

Pour les exercices terminés le 30 juin	2013	2012
Flux de trésorerie liés aux activités de fonctionnement		
(Insuffisance) excédent des produits par rapport aux charges de l'exercice	(68 506) \$	262 044 \$
Éléments sans incidence sur la trésorerie		
Amortissement des immobilisations corporelles	9 269	7 612
Amortissement des actifs incorporels	-	890
	(59 237)	270 546
Variation des éléments hors caisse du fonds de roulement		
Débiteurs	(58 929)	33 658
Charges payées d'avance	66 007	(111 149)
Créditeurs et charges à payer	52 143	(62 676)
Cotisations des membres perçues d'avance	(280)	(8 925)
Produits tirés d'activités perçus d'avance	(226 709)	225 206
	(227 005)	346 660
Flux de trésorerie liés aux activités d'investissement		
Acquisition d'immobilisations corporelles	(4 240)	(20 664)
Acquisition d'actifs incorporels	(55 708)	-
Acquisition de placements	(1 549 953)	(763 900)
Produits sur disposition de placements	1 534 831	807 725
	(75 070)	23 161
(Diminution) augmentation de la trésorerie et équivalents de trésorerie au cours de l'exercice	(302 075)	369 821
Trésorerie et équivalents de trésorerie, au début de l'exercice	1 829 760	1 459 939
Trésorerie et équivalents de trésorerie, à la fin de l'exercice	1 527 685 \$	1 829 760 \$
Représentés par :		
Encaisse	1 471 132 \$	1 770 966 \$
Placements à court terme	56 553	58 794
	1 527 685 \$	1 829 760 \$

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

Notes complémentaires aux états financiers

30 juin 2013 et 30 juin 2012

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>						
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						
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> <table><tr><td>Site Internet</td><td>3 ans linéaire</td></tr></table> <p>Le site Internet en développement est comptabilisé au coût. Lorsque le projet sera terminé, l'actif sera comptabilisé au coût moins l'amortissement cumulé et les pertes de valeur.</p>	Site Internet	3 ans linéaire				
Site Internet	3 ans linéaire						

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

Notes complémentaires aux états financiers

30 juin 2013 et 30 juin 2012

Actifs à long terme

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.

Trésorerie et équivalents de trésorerie

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

Instruments financiers

Évaluation des instruments financiers

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.

Les actifs financiers évalués au coût après amortissement se composent de l'encaisse, des placements et des débiteurs.

Les passifs financiers évalués au coût après amortissement se composent des créditeurs.

Dépréciation

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.

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.

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

Notes complémentaires aux états financiers

30 juin 2013 et 30 juin 2012

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 actifs. Les résultats réels pourraient être différents de ces estimations au fur et à mesure où elle dispose des renseignements supplémentaires.

2. Première application

À compter du 1^{er} juillet 2012, l'Institut a adopté les dispositions du nouveau référentiel comptable soit les Normes comptables canadiennes pour les organismes sans but lucratif qui sont stipulées à la Partie III du Manuel de l'ICCA - Comptabilité. Il s'agit des premiers états financiers que l'Institut prépare conformément à ce référentiel; les dispositions transitoires contenues dans le chapitre 1501, Application initiale des normes pour les organismes sans but lucratif, ont été appliquées. Le chapitre 1501 exige l'application rétrospective des normes comptables ainsi que de certaines exemptions optionnelles et exceptions obligatoires. Les méthodes comptables énoncées à la Note 1 ont été appliquées aux fins de l'établissement des états financiers de l'exercice terminé le 30 juin 2013, des informations comparatives figurant aux présents états financiers de l'exercice terminé le 30 juin 2012 et d'un bilan d'ouverture conforme aux Normes comptables canadiennes pour les organismes sans but lucratif au 1^{er} juillet 2011.

L'Institut a publié ses états financiers pour l'exercice terminé le 30 juin 2012 selon les principes comptables généralement reconnus du Canada prescrits par la Partie V, Normes comptables pré-basculement, du Manuel de l'ICCA - Comptabilité.

L'application des Normes comptables canadiennes pour les organismes sans but lucratif n'a pas donné lieu à des ajustements aux montants présentés antérieurement aux actifs, aux passifs, aux actifs nets, à l'excédent des produits sur les charges et aux flux de trésorerie de l'Institut.

L'Institut s'est prévalu des exemptions suivantes à la date de la transition aux Normes comptables canadiennes pour les organismes sans but lucratif :

Instruments financiers

L'Institut a choisi de mesurer les placements en obligations à leur juste valeur.

Estimations

L'Institut comptabilise les estimations qui reflètent les conditions existantes à la date de l'état de la situation financière d'ouverture.

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

Notes complémentaires aux états financiers

30 juin 2013 et 30 juin 2012

3. Placements

(a) Placements non affectés

	2013	2012
Court terme		
Certificats de placement garanti, portant intérêt à des taux se situant entre 0,18 % et 1,75 % (2012 - 0,875 % et 2,32 %), échéant entre août 2013 et juin 2014.	1 073 983 \$	1 165 248 \$
Long terme		
Certificats de placement garanti, portant intérêt à des taux se situant entre 2,15 % et 4,9 % (2,1 % et 4,9 % en 2012) échéant entre octobre 2014 et octobre 2015	324 587	231 073
	1 398 570 \$	1 396 321 \$

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

	2013	2012
Court terme		
Certificats de placement garanti, portant intérêt à des taux se situant entre 1,45 % et 1,75 % (2012 - 1,75 % et 2,3 %) échéant entre avril 2014 et juin 2014.	267 648 \$	524 325 \$
Long terme		
Certificats de placement garanti, portant intérêt à des taux se situant entre 2,05 % et 2,15 % échéant entre octobre et novembre 2014.	267 309	-
	534 957 \$	524 325 \$

Total des placements

	2013	2012
(a) Court terme	1 341 631 \$	1 689 573 \$
(b) Long terme	591 896	231 073
	1 933 527 \$	1 920 646 \$

Les autres produits comprennent un montant de 41 180 \$ (2012 - 53 820 \$) 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 2013 et 30 juin 2012

4. Débiteurs

	2013	2012
Comptes à recevoir	58 447 \$	38 478 \$
Taxes de vente à recevoir	38 960	-
	97 407 \$	38 478 \$

5. Immobilisations corporelles

	2013		2012	
	Coût	Amortissement Cumulé	Coût	Amortissement Cumulé
Mobilier et équipement de bureau	54 948 \$	44 686 \$	54 948 \$	42 221 \$
Équipement informatique	120 252	99 519	115 839	92 542
Améliorations locatives	4 466	4 466	4 466	4 466
	179 666 \$	148 671 \$	175 253 \$	139 229 \$
Valeur nette		30 995 \$		36 024 \$

6. Actifs incorporels

	2013		2012	
	Coût	Amortissement Cumulé	Coût	Amortissement Cumulé
Actifs incorporels amortis				
Site Internet	114 962 \$	114 962 \$	114 962 \$	114 962 \$
Site Internet en développement	55 708	-	-	-
	170 670 \$	114 962 \$	114 962 \$	114 962 \$
Valeur nette		55 708 \$		- \$

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

Notes complémentaires aux états financiers

30 juin 2013 et 30 juin 2012

7. Crédoiteurs et charges à payer

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Créditeurs	178 976 \$	99 936 \$
Taxes de vente à payer	-	26 897
	<u>178 976 \$</u>	<u>126 833 \$</u>

8. Cotisations des membres perçues d'avance

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Solde, au début de l'exercice	295 888 \$	304 813 \$
Montant reçu pour l'exercice suivant	295 608	295 888
Constatés à titre de produits au cours de l'exercice	(295 888)	(304 813)
Solde, à la fin de l'exercice	<u>295 608 \$</u>	<u>295 888 \$</u>

9. Produits tirés d'activités perçus d'avance

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Solde, au début de l'exercice	697 500 \$	472 294 \$
Montant reçu pour l'exercice suivant	470 791	697 500
Constatés à titre de produits au cours de l'exercice	(697 500)	(472 294)
Solde, à la fin de l'exercice	<u>470 791 \$</u>	<u>697 500 \$</u>

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

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

Notes complémentaires aux états financiers

30 juin 2013 et 30 juin 2012

10. 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.

11. 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
2014	598 983 \$	37 167 \$
2015	149 842	39 250
2016	301 740	42 000
2017	780	44 500
2018	-	46 584
Par la suite	-	197 583
	<hr/> 1 051 345 \$	<hr/> 407 084 \$

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

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

Notes complémentaires aux états financiers

30 juin 2013 et 30 juin 2012

12. 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.

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 0,18 % à 4,90 % (2012 - 0,85 % à 4,9 %) et viennent à échéance à différentes dates jusqu'en 2015.

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

13. 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.cpb-icra.ca