Structure

Cours : Act 4545 -20A2004

Approfondissement des régimes de retraite

13 septembre 2004

Table des matières

Structure
Cours : 4545
Approfondissement des régimes de retraite

Page

Semaine 1 (13 septembre) : Divers types de régimes de retraite 3

Semaine 2 (20 septembre) : Lois régissant les régimes de retraite 3

Semaine 3 (27 septembre) : Fiscalité des divers régimes de retraite 4

Semaine 4 (4 octobre) : Régimes spéciaux 4

Semaine 5 (11 octobre) : Congé férié (Action de grâces) 4

Semaine 6 (18 octobre) : Contenu d'une évaluation actuarielle et d'un relevé annuel – Surplus/déficit 5

Semaine 7 (25 octobre) : Les caisses de retraite et la gestion des actifs 5

Semaine 8 (1er novembre) : Examen de la SOA 6

Semaine 9 (8 novembre) : Récapitulation et examen de mi-session 6

Semaine 10 (15 novembre) : Implantation d'un régime de retraite complémentaire 6

Semaines 11, 12 et 13 (22, 29 novembre et 6 décembre) : Sujets d'actualité et travaux présentés par les étudiants 6

Semaine 14 (13 décembre) : Comptabilisation des régimes de retraite 6

Semaine 15 (20 décembre) : Examen final 6

Liste d'acronymes 7

SEMAINE 1 (13 SEPTEMBRE) : DIVERS TYPES DE RÉGIMES DE RETRAITE

- Origine des régimes de retraite au Canada
- Régimes publics : PSV, SRG, RRQ/RPC
- Régimes assurés
- Régimes non-assurés
- Régimes agréés
  - Prestations déterminées
  - Cotisations déterminées
- Régimes d'épargne retraite collectifs
- Régimes de participation différée aux bénéfices
- Régimes supplémentaires
- Autres

SEMAINE 2 (20 SEPTEMBRE) : LOIS RÉGISSANT LES RÉGIMES DE RETRAITE

- Partage de juridictions
  - Loi fédérale
  - Lois provinciales
- Loi sur les régimes complémentaires de retraite et Règlement
- Loi sur les normes de prestations de pensions – 1985 et Règlement
- Loi de l'impôt

SEMAINE 3 (27 SEPTEMBRE) : FISCALITÉ DES DIVERS RÉGIMES DE RETRAITE

- Concept de la fiscalité
- Limites de cotisations (salariales, patronales, volontaires, excédentaires, optionnelles)
- Limites des prestations déterminées
- Limites aux montants transférables en franchise d'impôt d'un régime à l'autre
- Facteur d'équivalence
- Facteur d'équivalence rectifié
- Facteur d'équivalence pour service passé
- Limites d'indexation des prestations

SEMAINE 4 (4 OCTOBRE) : RÉGIMES SPÉCIAUX

- Types
  - Régime de retraite individuel
  - Régime supplémentaire de retraite
  - Régime simplifié
- Dispositions spéciales et particularités
  - Capitalisation/financement
  - Risques
- Avantages/désavantages des principaux types de régimes pour l'individu (employé) et le promoteur

SEMAINE 5 (11 OCTOBRE) : CONGÉ FÉRIÉ (ACTION DE GRÂCES)

SEMAINE 6 (18 OCTOBRE) : CONTENU D'UNE ÉVALUATION ACTUARIELLE ET D'UN RELEVÉ ANNUEL – SURPLUS/DÉFICIT

- Évaluation actuarielle et relevé
  - Exigences légales/financières
  - Analyse d'un rapport type d'une évaluation actuarielle
  - Exemple d'un relevé
- Surplus et déficit
  - Particularités
  - Propriétés
  - Capitalisation/solvabilité

SEMAINE 7 (25 OCTOBRE) : LES CAISSES DE RETRAITE ET LA GESTION DES ACTIFS

- Fiducie/fiduciaires
- Gestion des actifs de la caisse
  - Exigences légales
  - Responsabilité de la gestion
  - Politique de placement
- Catégories d'actifs disponibles/caractéristiques
- Rendements observés
- Gestion de la répartition des actifs
- Notion d'appariement de l'actif et du passif
- Nature et gestion des risques

SEMAINE 8 (1ER NOVEMBRE) : EXAMEN DE LA SOA

SEMAINE 9 (8 NOVEMBRE) : RÉCAPITULATION ET EXAMEN DE MI-SESSION

SEMAINE 10 (15 NOVEMBRE) : IMPLANTATION D'UN RÉGIME DE RETRAITE COMPLÉMENTAIRE

- Étapes et exigences légales
- Design d'un régime de retraite
- Grandes décisions à prendre
- Risque pour le participant/le promoteur
- Capacité de payer
- Administrateur (comité de retraite)
- Communication

SEMAINES 11, 12 ET 13 (22, 29 NOVEMBRE ET 6 DÉCEMBRE) : SUJETS D'ACTUALITÉ ET TRAVAUX PRÉSENTÉS PAR LES ÉTUDIANTS

- Gestion des actifs
- Solvabilité des régimes de retraite
- Terminaison de régimes de retraite
- Transformation de régimes de retraite
- Scission/fusion de régimes de retraite

SEMAINE 14 (13 DÉCEMBRE) : COMPTABILISATION DES RÉGIMES DE RETRAITE

- Origine de la comptabilisation
- Section 3461 du Manuel de l'ICCA
- Concept de la charge de retraite
- Notes et éléments apparaissant aux états financiers (bilan et état des résultats)

SEMAINE 15 (20 DÉCEMBRE) : EXAMEN FINAL

LISTE D'ACRONYMES

Anglais	Français	
CCRA	ADRC	Agence des douanes et du revenu du Canada
CIA	ICA	Institut Canadien des Actuaires
CICA	ICCA	Institut Canadien des Comptables Agréés
CPI	IPC	Indice des prix à la consommation
CPA	RPC	Régime de pensions du Canada
DB	PD	Prestations déterminées
DC	CD	Cotisation déterminée
DPSP	RPDB	Régime de participation différée aux bénéfices
EPSP	RPEP	Régime de participation des employés aux profits
GIS	SRG	Supplément de revenu garanti
IPP	RRI	Régime de retraite individuel
ITA	LI	Loi de l'impôt
LIF	FRV	Fonds de revenu viager
LIRA	CRI	Compte de retraite immobilisé
LRIF	FRRI	Fonds de revenu de retraite immobilisé
OAS	PSV	Pension de la Sécurité de la vieillesse
OSFI	BSIF	Bureau du surintendant des institutions financières
PA	FE	Facteur d'équivalence
PAR	FER	Facteur d'équivalence rectifié
PBSA	LNPE	Loi sur les normes de prestations de pensions
PSPA	FESP	Facteur d'équivalence pour service passé
QPP	RRQ/RRQ'	Régime de rentes du Québec/Régie des rentes du Québec
RCA	CR	Convention de retraite
RPP	RPA	Régime de pension agréé
RRIF	FERR	Fonds enregistré d'épargne-retraite
RRSP	REER	Régime enregistré de revenu de retraite
SDA	EET	Entente d'échelonnement de traitement
SERP/SRP	RSR	Régime supplémentaire de retraite
SPPA	LCR	Loi sur les régimes complémentaires de retraite
YBE	EB	Exemption de base
YMPE/MPE	MGA	Maximum des gains admissibles